



موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت

ایران مشهود (حسابداران رسمی)

I R A N M A S H H O O D

Auditing & Management Services

گزارش بازرس قانونی در خصوص افزایش سرمایه

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

براساس گزارش توجیهی مورخ ۱۹ مرداد ماه ۱۴۰۰ هیات مدیره

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش بازرس قانونی به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام	۱ و ۲
گزارش توجیهی هیات مدیره به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام	۱ الی ۳۰



بسمه تعالی

گزارش بازرس قانونی

به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷

۱- گزارش توجیهی مورخ ۱۹ مرداد ماه ۱۴۰۰ هیات مدیره بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام) در خصوص افزایش سرمایه آن بانک طی چند مرحله از مبلغ ۶۵۵۲۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۵۰٫۰۰۰ میلیارد ریال، مشتمل بر صورت سود و زیان و صورت جریان های نقدی فرضی و یادداشت های همراه که پیوست می باشد، طبق استاندارد حسابرسی "رسیدگی به اطلاعات مالی آتی" مورد رسیدگی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت گزارش توجیهی مزبور و مفروضات مبنای تهیه آن با هیات مدیره شرکت است.

۲- گزارش مزبور در اجرای تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت و با هدف توجیه افزایش سرمایه بانک از محل مطالبات و آورده نقدی سهامداران و سود انباشته (مشتمل بر سود تسعیر ارز) و سایر اندوخته ها به منظور تقویت ساختار مالی در نتیجه بهبود نسبت های کفایت سرمایه، نسبت دارائی های ثابت به حقوق صاحبان سهام و نسبت مجاز سرمایه گذاری در اوراق بهادار، افزایش سقف اعطای تسهیلات و ارتقای رتبه بانک در رتبه بندی های بین المللی، تهیه شده است. این گزارش توجیهی براساس مفروضات مشتمل بر مفروضات ذهنی درباره رویدادهای آتی و اقدامات مدیریت تهیه گردیده که انتظار نمی رود لزوماً به وقوع بپیوندد. در نتیجه، به استفاده کنندگان توجه داده می شود که این گزارش توجیهی ممکن است برای هدف هایی جز هدف توصیف شده در بالا مناسب نباشد.

۳- بر اساس رسیدگی به شواهد پشتوانه مفروضات و با فرض تحقق افزایش حجم سپرده دریافتی و سقف اعطای تسهیلات و نرخ تسعیر ارز در سال های آتی، این موسسه به مواردی برخورد نکرده است که متقاعد شود مفروضات مزبور، مبنایی معقول برای تهیه گزارش توجیهی فراهم نمی کند. بعلاوه، به نظر این موسسه گزارش توجیهی یاد شده بر اساس مفروضات به گونه ای مناسب تهیه و طبق استانداردهای حسابداری ارائه شده است.

۴- در اجرای الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار، طبق بررسی های بعمل آمده، طبق صورت های مالی حسابرسی شده سال مالی ۱۳۹۹ پس از تعدیل آثار مالی بندهای گزارش حسابرس مستقل و سود سهام مصوب، انتقال مبلغ ۶۹٫۳۶۷ میلیارد ریال از محل سود انباشته به سرمایه، امکانپذیر می باشد.

۵- حتی اگر رویدادهای پیش بینی شده طبق مفروضات ذهنی توصیف شده در بالا رخ دهد، نتایج واقعی احتمالاً متفاوت از پیش بینی ها خواهد بود، زیرا رویدادهای پیش بینی شده اغلب به گونه ای مورد انتظار رخ نمی دهد و تفاوت های حاصل می تواند با اهمیت باشد.





گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه (ادامه)

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

۶- پیشنهاد افزایش سرمایه بانک در اجرای مفاد بخشنامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ بانک مرکزی تهیه شده و انجام آن منوط به اخذ مجوزات لازم از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار خواهد بود.



موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت

ایران مشهود (حسابداران رسمی)

محمدرضا گلچین پور

شماره عضویت ۱۳۸۰۰۶۷۱

سیاوش مهدی پور روشن

شماره عضویت ۱۳۹۱۱۹۳۶

تاریخ: ۲۴ شهریور ماه ۱۴۰۰



بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی افزایش سرمایه

از محل سود انباشته (مشمول بر سود تسعیر ارز)، سایر اندوخته ها و مطالبات و آورده نقدی

در سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

از مبلغ ۶۵.۵۲۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۵۰.۰۰۰ میلیارد ریال

آدرس: تهران، بلوار میرداماد غربی، شماره ۴۳۰

تلفن: ۸۲۸۹۰ - ۰۲۱

کد پستی: ۱۹۶۹۷۷۴۵۱۱



مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام بانک پاسارگاد (سهامی عام)

با احترام،

به پیوست گزارش توجیهی هیات مدیره بانک پاسارگاد در ارتباط با افزایش سرمایه از مبلغ ۶۵,۵۲۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۵۰,۰۰۰ میلیارد ریال از محل سود انباشته (مشمول بر سود تسعیر ارز)، سایر اندوخته ها و مطالبات و آورده نقدی سهامداران طی چند مرحله تا پایان سال ۱۴۰۲، به شرح زیر تقدیم می گردد. این گزارش بر اساس صورتجلسه شماره ۱۷۵۰ هیات مدیره و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۵/۱۹ به تایید هیات مدیره بانک پاسارگاد (سهامی عام) رسیده است.

هیات مدیره بانک

نام	سمت	امضا
تقای دکتر مجید قاسمی	مدیر عامل و عضو هیأت مدیره	
تقای عی سیدملی ناسته	رئیس هیات مدیره	
تقای ندیج اله حرثی	نایب رئیس هیأت مدیره	
تقای کامران احتسار	عضو هیأت مدیره	
تقای عی اکبر امین غفرنی	عضو هیأت مدیره	
تقای محمدرضا ساروخلی	عضو هیأت مدیره	
تقای وحید باقری حیدرآبادی	عضو هیأت مدیره	





فهرست مطالب

۱	مقدمه
	بخش اول - مشخصات ناشر (بانک پاسارگاد)
۱-۱	موضوع فعالیت
۲-۱	تاریخچه فعالیت
۳-۱	سهامداران
۴-۱	ترکیب سهامداران
۵-۱	نظام راهبری بانک
۱-۵-۱	اعضای هیأت مدیره
۲-۵-۱	اعضای هیأت عامل
۶-۱	مشخصات بازرس و حسابرس بانک
۷-۱	سرمایه بانک
۸-۱	حقوق صاحبان سهام
۹-۱	روند سودآوری و سود هر سهم
۱۰-۱	نسبت کفایت سرمایه
۱۱-۱	مبادلات سهام بانک
۱۲-۱	سرمایه انسانی
۱۳-۱	وضعیت مالی بانک
	بخش دوم - تشریح طرح افزایش سرمایه
۱-۲	اهداف و ضرورت افزایش سرمایه
۱-۱-۲	بهبود نسبت کفایت سرمایه
۲-۱-۲	افزایش سقف اعطای تسهیلات
۳-۱-۲	ارتقا رتبه بانک در رتبه بندی های بین المللی
۴-۱-۲	بهبود نسبت دارایی ثابت به حقوق صاحبان سهام
۵-۱-۲	بهبود نسبت مجاز سرمایه گذاری در اوراق بهادار
۲-۲	سرمایه گذاری مورد نیاز و منابع تأمین
۳-۲	مبلغ افزایش سرمایه پیشنهادی و محل تأمین
۴-۲	مبانی و مفروضات
۴-۲-۱	پیش بینی عملکرد مالی بانک
۶-۲	ارزش فعلی جریانهای نقدی و دوره بازگشت سرمایه
۷-۲	شاخص اقتصادی طرح
۷-۲-۱	پیشنهاد هیأت مدیره





فهرست جداول

جدول شماره ۱. سهامداران بانک	۳
جدول شماره ۲. ترکیب سهامداران به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی	۴
جدول شماره ۳. اعضای هیأت مدیره	۵
جدول شماره ۴. اعضای هیأت عامل	۵
جدول شماره ۵. تغییرات سرمایه بانک	۶
جدول شماره ۶. حقوق صاحبان سهام بانک	۷
جدول شماره ۷. روند سودآوری	۸
جدول شماره ۸. نسبت کفایت سرمایه	۸
جدول شماره ۹. وضعیت مبادلات سهام	۹
جدول شماره ۱۰. ترکیب همکاران	۹
جدول شماره ۱۱. صورت وضعیت مالی بانک	۱۰
جدول شماره ۱۲. صورت سود و زیان بانک	۱۱
جدول شماره ۱۳. صورت جریان وجوه نقد بانک	۱۲
جدول شماره ۱۴. سرمایه گذاری مورد نیاز و منابع تأمین	۱۴
جدول شماره ۱۵. جزییات طرح موضوع افزایش سرمایه	۱۵
جدول شماره ۱۶. پیش بینی صورت سود و زیان	۱۹
جدول شماره ۱۷. پیش بینی تسهیلات اعطایی و درآمد تسهیلات	۲۰
جدول شماره ۱۸. درآمد سپرده گذاری ها	۲۲
جدول شماره ۱۹. پیش بینی سپرده های سرمایه گذاری	۲۳
جدول شماره ۲۰. پیش بینی سود سپرده های سرمایه گذاری	۲۳
جدول شماره ۲۱. پیش بینی درآمد کارمزد	۲۴
جدول شماره ۲۲. پیش بینی هزینه کارمزد	۲۴
جدول شماره ۲۳. درآمد سرمایه گذاری ها	۲۵
جدول شماره ۲۴. نتیجه مبادلات ارزی	۲۵
جدول شماره ۲۵. پیش بینی سایر درآمدها	۲۶
جدول شماره ۲۶. پیش بینی هزینه ها	۲۶
جدول شماره ۲۷. پیش بینی هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲۷
جدول شماره ۲۸. پیش بینی ارقام کلیدی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه	۲۸
جدول شماره ۲۹. محاسبه ارزش فعلی جریانات نقدی افزایش سرمایه	۲۹
جدول شماره ۳۰. محاسبه بازده و دوره بازگشت سرمایه	۲۹





فهرست نمودار

- نمودار شماره ۱. ترکیب سهامداران به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی ۴
- نمودار شماره ۲. تغییرات سرمایه بانک ۶
- نمودار شماره ۳. حقوق صاحبان سهام ۷





مقدمه

بانک پاسارگاد با توجه به برنامه ها، استراتژی های کوتاه مدت و بلندمدت و در راستای پیاده سازی، ارزیابی و کنترل اهداف خود، در نظر دارد تا میزان سرمایه خود را افزایش دهد.

با توجه به چشم انداز بانک، مبنی بر قرار گرفتن در جایگاه شایسته بین ۵۰۰ شرکت برتر دنیا و احراز رتبه اول در بین بانک های خاورمیانه، بی تردید ضرورت دارد که بستر لازم جهت تحقق فعالیت های برنامه ریزی شده و تحقق آرمان ها و رسالت بانک در راستای تبدیل شدن به یک بانک در سطح بین الملل، فراهم گردد. لازم به ذکر است که در حال حاضر با بررسی وضعیت اقتصادی کشور، فرصت ها و تهدیدهای موجود، روندهای تأثیرگذار بر صنعت بانکداری شناسایی شده و به صورت مداوم پایش می شوند. در صورت مشاهده تهدیدها و فرصت هایی که نیازمند واکنش از طرف بانک باشند، تصمیمات مربوطه به سرعت اتخاذ می شوند. توسعه بانک بر مبنای استراتژی ها و برنامه های بلندمدت و کلان انجام می گردد که تحت نظر کارشناسان خبره اقتصادی و مشاوران با تجربه طراحی و تدوین گردیده است. در این راستا افزایش سرمایه به عنوان یکی از قدم های اساسی دستیابی به اهداف بانک و ایجاد استحکام مالی تعریف شده است. توصیه نهادهای نظارتی بین المللی نظیر کمیته نظارت بانکی بال، حفظ و تقویت منابع سرمایه ای با هدف ثبات و سلامت سیستم بانکی و همچنین پیشگیری از وقوع بحران های مالی می باشد.

مدیران بانک پاسارگاد بر این عقیده اند که توسعه فعالیت های بانک و گروه مالی پاسارگاد می تواند فرصت رقابتی و منحصر به فردی را برای سرمایه گذاران خارجی و داخلی جهت سرمایه گذاری موفق در صنعت رو به رشد بانکداری ایران فراهم سازد. بانک با بهره گیری از شبکه گسترده و توانمند خود در سطح کشور، همچنین تقویت توان مالی بانک، زمینه را برای اعطای تسهیلات بیشتر، بهبود حدود مجاز تسهیلاتی، ایجاد تعهدات کلان و مشارکت در اجرای طرح های ملی فراهم می نماید، که این امر موجب افزایش منافع سپرده گذاران و سهامداران می گردد. از نتایج اجرای افزایش سرمایه می توان به ارتقا نسبت کفایت سرمایه، بهبود فضای کسب و کار، بهبود نسبت مجاز سرمایه گذاری در اوراق بهادار و ارتقا رتبه بانک در رتبه بندی های بین المللی اشاره نمود. از آنجا که در صنعت بانکداری، سرمایه یک عامل کلیدی جهت رشد و توسعه فعالیت ها محسوب می شود، لذا با تحقق افزایش سرمایه درخواستی توان مالی و عملیاتی بانک پاسارگاد به میزان قابل توجهی افزایش خواهد یافت. در سال های اخیر افزایش شدید نرخ برابری ارز در مقابل ریال، افزایش قابل ملاحظه ای در درآمد بانک به دنبال داشته است. لذا این گزارش برنامه افزایش سرمایه بانک از محل مطالبات و آورده نقدی و سود انباشته (مشمول بر سود تسعیر ارز) و سایر اندوخته ها ارایه می دهد. در ضمن علاوه بر ریسک اعتباری، ریسک های عملیاتی و بازار نیز مدنظر قرار گرفته است. از آنجا که رقم سرمایه نظارتی، مبنای محاسبه بسیاری از نسبت های احتیاطی می باشد، کاهش آن به زیر حداقل، علاوه بر افزایش آسیب پذیری بانک، سایر حدود نظارتی را نیز متأثر می سازد. بنابراین با توجه به بانک محور بودن نظام تامین مالی کشور، نیاز به تقویت منابع سرمایه ای شبکه بانکی بسیار محسوس بوده و لازم است نسبت کفایت سرمایه از حدود مقرراتی کمتر نباشد. بدیهی است با افزایش سرمایه و پوشش این عنصر اقتصادی مهم در بانک، زمینه های رشد و حرکت به سمت حداکثری سود سهامداران و کلیه ذینفعان فراهم خواهد شد.





بخش اول - مشخصات ناشر (بانک پاسارگاد)

۱-۱- موضوع فعالیت

فعالیت های بانک شامل کلیه عملیات و معاملات بانکی است که به موجب قوانین و مقررات برای بانک ها مجاز شناخته شده است. مطابق ماده ۳ اساسنامه شرکت بانک پاسارگاد سهامی عام، بانک در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا و سایر قوانین ذی ربط، مقررات ناظر بر عملیات مجاز بانکی و سایر مصوبات شورای پول و اعتبار و دستورات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و با اخذ مجوزهای لازم، مجاز به انجام فعالیت های زیر می باشد:

۱. قبول سپرده
۲. صدور گواهی سپرده عام و خاص
۳. ارایه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک
۴. انجام عملیات بین بانکی
۵. انجام عملیات اعتباری مصرح در قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین نامه های مربوطه
۶. ارایه انواع ابزارهای پرداخت
۷. دریافت، پرداخت، نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی
۸. انجام امور نمایندگی به منظور جمع آوری وجوه، انواع قبوض خدمات شهری، ودایع و
۹. گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت نامه
۱۰. ارایه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارت های الکترونیکی
۱۱. قبول و نگهداری اشیاء گرانبها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات به مشتریان
۱۲. انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش ارز، انتقال ارز، دریافت و اعطای تسهیلات ارزی، صدور حواله های ارزی و
۱۳. خدمات مربوط به وجوه اداره شده
۱۴. تضمین بازخرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی دولتی و غیر دولتی
۱۵. انتشار یا عرضه اوراق مالی اسلامی ریالی و ارزی در داخل و خارج از کشور
۱۶. انجام سفارشات مستمر مشتریان (دستور پرداخت مستمر)
۱۷. ارایه خدمات مشاوره ای در زمینه های خدمات مالی، سرمایه گذاری، مدیریت دارایی ها به مشتریان
۱۸. انجام وظایف قیمومت، وصایت، وکالت و نمایندگی مشتریان طبق قوانین و مقررات مربوطه
۱۹. سرمایه گذاری از طریق خرید سهام، اوراق مشارکت، اوراق بهادار خارجی و اوراق صکوک
۲۰. خرید و فروش اموال حسب ضرورت در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۲۱. ایجاد هرگونه پوشش بیمه ای برای دارایی های بانک نزد شرکت ها و موسسات بیمه
۲۲. حفظ، برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک های داخل و خارج
۲۳. ترخیص کالا از بنادر و گمرکات به حساب بانک
۲۴. وصول مطالبات اسنادی
۲۵. وصول سود سهام مشتریان و واریز به حساب آن ها
۲۶. فروش تمبر مالیاتی و سفته
۲۷. انجام سایر عملیات قانونی پس از اخذ تاییدیه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران





۱-۲- تاریخچه فعالیت

بانک پاسارگاد به موجب مجوز ۲۸۴۹/هـ مورخ ۱۳۸۴/۰۶/۲۲ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۳۸۴/۰۶/۱۳ تحت شماره ۲۵۲۳۰۰ نزد اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیرتجاری تهران ثبت و در تاریخ ۱۳۸۹/۱۱/۱۷ در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شد و با شماره شناسه ملی ۱۰۱۰۲۹۴۶۹۵۶ از تاریخ ۱۳۹۰/۰۵/۲۵ در فهرست بورس اوراق بهادار تهران قرار گرفته است. مرکز اصلی بانک در تهران، خیابان ولیعصر (عج) خیابان میرداماد غربی، شماره ۴۳۰ می باشد.

۱-۳- سهامداران

سهامداران بالای یک درصد بانک در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ به شرح جدول شماره ۱ می باشند:

جدول شماره ۱. سهامداران بانک

ردیف	نام	تعداد سهام	درصد سهام
۱	شرکت سرمایه گذاری پارس آریان (سهامی عام)	۵,۸۶۷,۵۴۸,۹۶۳	۸,۹۶
۲	ستاره منصوبی	۳,۴۶۳,۸۶۲,۲۲۵	۵,۲۹
۳	شرکت نیک اندیشان سروش فجر (سهامی خاص)	۳,۲۵۹,۴۰۵,۲۱۹	۴,۹۷
۴	شرکت نوآوران دانش پژوه خاورمیانه (سهامی خاص)	۳,۱۲۷,۰۱۹,۳۸۸	۴,۷۷
۵	شرکت سام گروه (سهامی خاص)	۲,۴۵۹,۳۴۴,۹۶۰	۳,۷۵
۶	شرکت میلادگستر نوآوران (سهامی خاص)	۲,۴۲۱,۰۹۷,۴۳۳	۳,۷۰
۷	شرکت دانش گستران آتی سازپویا (سهامی خاص)	۲,۱۹۶,۷۶۲,۱۳۵	۳,۳۵
۸	شرکت تامین آتیه سرمایه انسانی پاسارگاد (س.خ)	۱,۸۴۸,۱۹۸,۸۵۸	۲,۸۲
۹	شرکت توسعه و مدیریت سرمایه صبا (سهامی خاص)	۱,۸۲۱,۱۳۵,۸۸۱	۲,۷۸
۱۰	شرکت بینش پژوه ایرانیان (سهامی خاص)	۱,۶۹۵,۶۱۲,۰۴۱	۲,۵۹
۱۱	شرکت آرمان گستر ظفرمند (سهامی خاص)	۱,۵۶۰,۳۳۱,۸۶۰	۲,۳۸
۱۲	شرکت سحاب امیدایرانیان (سهامی خاص)	۱,۵۰۴,۲۷۴,۵۲۶	۲,۳۰
۱۳	شرکت بازرگانی همقدم (سهامی خاص)	۱,۴۷۱,۸۵۵,۰۱۷	۲,۲۵
۱۴	موسسه رفاه و تامین آتیه امید	۱,۲۳۳,۷۲۹,۵۸۴	۱,۸۸
۱۵	شرکت آرمان گستر خردمند (سهامی خاص)	۱,۱۶۸,۸۹۰,۵۱۴	۱,۷۸
۱۶	شرکت تدبیرگران پیشرو پایدار زرین (سهامی خاص)	۱,۰۶۳,۷۳۰,۶۶۵	۱,۶۲
۱۷	شرکت نظم آوران پویای ایرانیان (سهامی خاص)	۹۵۹,۸۷۷,۱۳۷	۱,۴۷
۱۸	شرکت بارمان مدیران پارس (سهامی خاص)	۹۱۱,۷۷۲,۰۵۷	۱,۳۹
۱۹	شرکت سرمایه گذاری خوارزمی (سهامی عام)	۷۷۵,۳۲۴,۱۶۳	۱,۱۸
۲۰	شرکت آینده سازان دانش گستر توسن (سهامی خاص)	۷۴۲,۱۵۷,۱۶۶	۱,۱۳
۲۱	شرکت تامین مسکن گروه مالی پاسارگاد (سهامی خاص)	۷۱۲,۱۵۴,۳۳۷	۱,۰۹
۲۲	شرکت دارا گستر فردا (سهامی خاص)	۶۹۱,۶۴۰,۰۰۰	۱,۰۶
۲۳	شرکت توسعه مدیریت پارس حافظ (سهامی خاص)	۶۸۳,۲۶۹,۶۲۶	۱,۰۴
۲۴	سایر سهامداران	۲۳,۸۸۱,۰۰۶,۲۴۵	۳۶,۴۵
جمع		۶۵,۵۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰





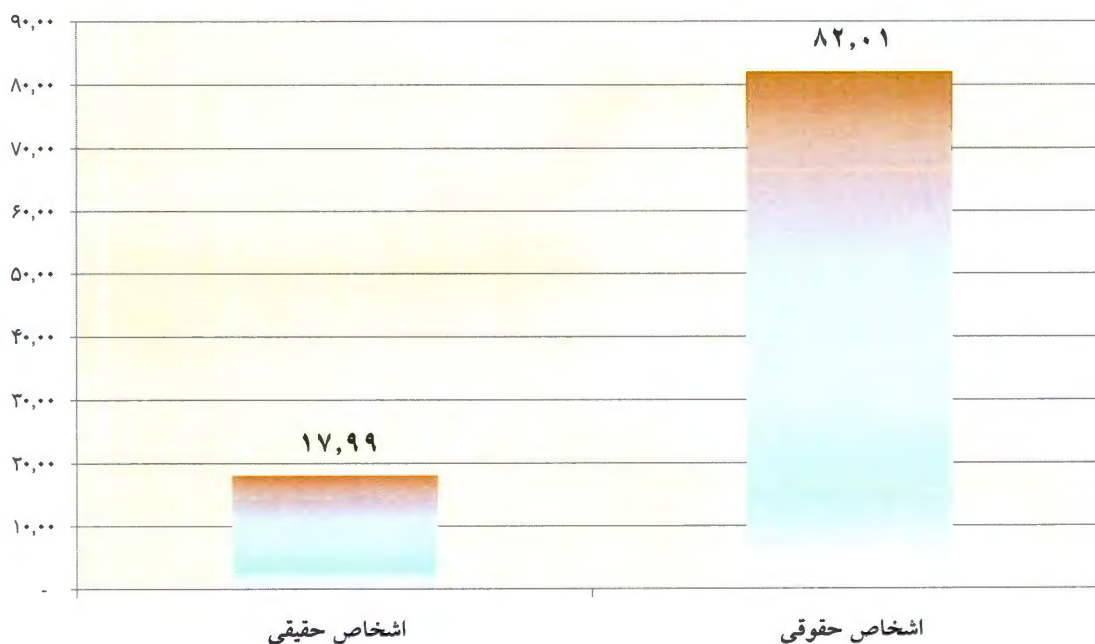
۴-۱- ترکیب سهامداران

ترکیب سهامداران به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی به تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ به شرح جدول شماره ۲ می‌باشد. ضمناً نمودار شماره ۱ نیز وضعیت ترکیب سهامداران را نشان می‌دهد.

جدول شماره ۲. ترکیب سهامداران به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی

درصد	تعداد	درصد	تعداد سهام	شخصیت سهامدار
۹۹,۵۳	۱۱۰,۶۹۵	۱۷,۹۹	۱۱,۷۸۷,۷۳۹,۱۹۵	اشخاص حقیقی
۰,۴۷	۵۲۵	۸۲,۰۱	۵۳,۷۳۲,۲۶۰,۸۰۵	اشخاص حقوقی
۱۰۰	۱۱۱,۲۲۰	۱۰۰	۶۵,۵۲۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع کل

نمودار شماره ۱. ترکیب سهامداران به تفکیک اشخاص حقیقی و حقوقی





۱-۵- نظام راهبری بانک

۱-۵-۱- اعضای هیأت مدیره

تعداد اعضای هیأت مدیره بانک ۷ نفر، شامل سه عضو موظف و چهار عضو غیر موظف می باشند. به استناد صورتجلسه مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۲۷ اعضای اصلی و علی البدل هیأت مدیره بانک که صلاحیت آنان طبق ضوابط و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مورد تأیید قرار گرفته است، به شرح زیر می باشند. لازم به ذکر است که مراتب ثبت تصمیمات مجمع فوق الذکر نزد اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیرتجاری تهران در حال انجام می باشد.

جدول شماره ۳. اعضای هیأت مدیره

ردیف	نام	سمت
۱	آقای علی سلیمانی شایسته	رئیس هیأت مدیره
۲	آقای دکتر مجید قاسمی	مدیر عامل و عضو هیأت مدیره
۳	آقای ذبیح اله خزائی	نایب رئیس و عضو هیأت مدیره
۴	آقای کامران اختیار	عضو هیأت مدیره
۵	آقای علی اکبر امین تفرشی	عضو هیأت مدیره
۶	آقای محمدرضا ساروخانی	عضو هیأت مدیره
۷	آقای وحید باقری خیرآبادی	عضو هیأت مدیره

۱-۵-۲- اعضای هیأت عامل

اعضای هیأت عامل بانک به شرح جدول شماره ۴ می باشند:

جدول شماره ۴. اعضای هیأت عامل

ردیف	نام	سمت
۱	آقای دکتر مجید قاسمی	رئیس هیأت عامل
۲	آقای ذبیح اله خزائی	عضو هیأت عامل
۳	آقای کامران اختیار	عضو هیأت عامل
۴	آقای محمدرضا حاجیان	عضو هیأت عامل
۵	آقای عبدالرضا تیزنوبیک	عضو هیأت عامل
۶	آقای محمدامیر داود	عضو هیأت عامل
۷	آقای ارسلان امیری	عضو هیأت عامل
۸	خانم زهرا میرحسینی	عضو هیأت عامل
۹	آقای اسماعیل دوستی	عضو هیأت عامل

۱-۶- مشخصات بازرس و حسابرس بانک

به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۰۶ اشخاص زیر به مدت یک سال به عنوان بازرس قانونی و حسابرس مستقل بانک انتخاب گردیدند:

- بازرس اصلی: موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت ایران مشهود
- بازرس علی البدل: موسسه حسابرسی بهمند



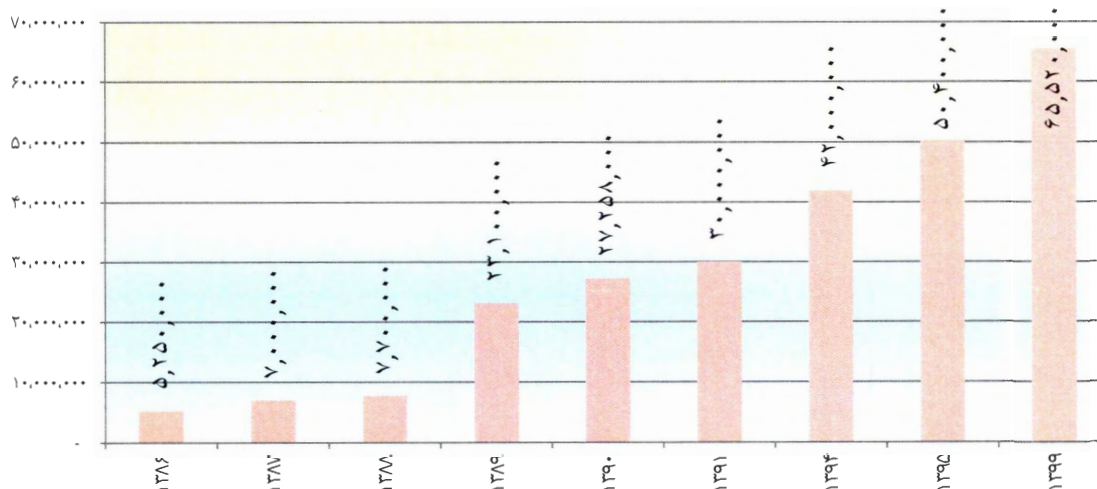


۷-۱- سرمایه بانک

سرمایه بانک در ابتدای تاسیس مبلغ ۳,۵۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۳,۵۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم هزار ریال) بوده است که طی چندین مرحله به شرح جدول شماره ۵ به مبلغ ۵۰,۴۰۰ میلیارد ریال (شامل ۵۰,۴۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در سال ۱۳۹۵ افزایش یافته است. در آخرین مرحله و بر اساس تصمیمات مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۳۱، سرمایه بانک از محل اندوخته تسعیر ارز سال مالی ۱۳۹۷، از مبلغ ۵۰,۴۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۶۵,۵۲۰ میلیارد ریال افزایش و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۱۶ در اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسید.

جدول شماره ۵. تغییرات سرمایه بانک (میلیون ریال/درصد)

تاریخ ثبت	درصد افزایش سرمایه (%)	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۶/۰۸/۰۱	۵۰	۱,۷۵۰,۰۰۰	۵,۲۵۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۷/۰۴/۲۴	۳۳,۳۳	۱,۷۵۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۸/۰۸/۱۸	۱۰	۷۰۰,۰۰۰	۷,۷۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۸۹/۰۸/۳۰	۲۰۰	۱۵,۴۰۰,۰۰۰	۲۳,۱۰۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۹۰/۱۲/۲۳	۱۸	۴,۱۵۸,۰۰۰	۲۷,۲۵۸,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۱/۱۲/۲۷	۱۰,۰۶	۲,۷۴۲,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات، آورده نقدی و سود انباشته
۱۳۹۴/۰۵/۱۳	۴۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۲,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۵/۰۴/۳۰	۲۰	۸,۴۰۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۹/۰۶/۱۶	۳۰	۱۵,۱۲۰,۰۰۰	۶۵,۵۲۰,۰۰۰	اندوخته تسعیر ارز



نمودار شماره ۲. تغییرات سرمایه بانک



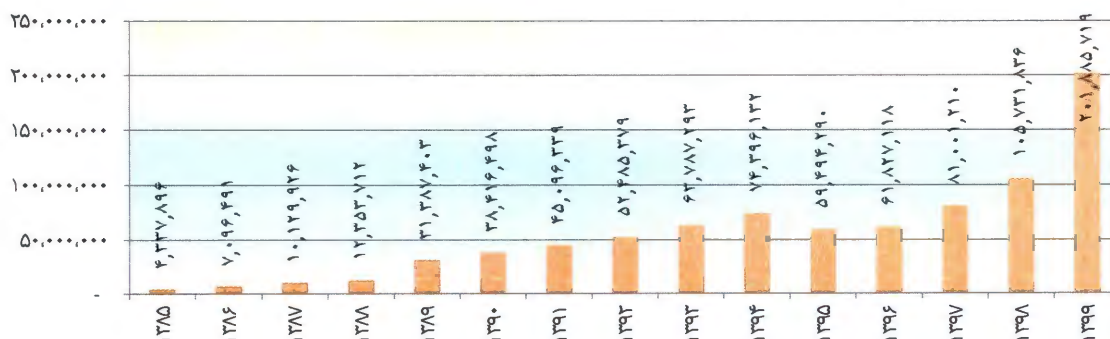


۸-۱- حقوق صاحبان سهام

جمع کل حقوق صاحبان سهام بانک در سال ۱۳۹۸ مبلغ ۱۰۵ هزار میلیارد ریال بوده است که با افزایش ۹۰,۹ درصدی به مبلغ ۲۰۱ هزار میلیارد ریال مطابق آخرین صورت های مالی بانک در پایان سال ۱۳۹۹ رسیده است. تغییرات جمع حقوق صاحبان سهام بانک پاسارگاد طی سال های ۱۳۸۵ الی ۱۳۹۹ در جدول شماره ۶ و نمودار شماره ۳ نشان داده شده است.

جدول شماره ۶. حقوق صاحبان سهام بانک

سال مالی	حقوق صاحبان سهام (میلیون ریال)	تغییرات (درصد)
۱۳۸۵	۴,۳۳۷,۸۹۶	.
۱۳۸۶	۷,۰۹۶,۴۹۱	%۶۳,۶
۱۳۸۷	۱۰,۱۲۹,۹۲۶	%۴۲,۷
۱۳۸۸	۱۲,۳۵۳,۷۱۲	%۲۲,۰
۱۳۸۹	۳۱,۳۸۷,۴۰۳	%۱۵۴,۱
۱۳۹۰	۳۸,۴۱۶,۴۹۸	%۲۲,۴
۱۳۹۱	۴۵,۰۹۶,۳۳۹	%۱۷,۴
۱۳۹۲	۵۲,۴۸۵,۳۷۹	%۱۶,۴
۱۳۹۳	۶۳,۷۸۷,۲۹۳	%۲۱,۵
۱۳۹۴	۷۴,۳۹۶,۱۳۲	%۱۶,۶
۱۳۹۵	۵۹,۴۹۴,۲۹۰	%۲۰,۰-
۱۳۹۶	۶۱,۸۲۷,۱۱۸	%۳,۹
۱۳۹۷	۸۱,۰۰۱,۲۱۰	%۳۱,۰
۱۳۹۸	۱۰۵,۷۳۱,۸۳۶	%۳۰,۵
۱۳۹۹	۲۰۱,۸۸۵,۷۱۹	%۹۰,۹



نمودار شماره ۳. حقوق صاحبان سهام





۹-۱- روند سودآوری و سود هر سهم

میزان سود خالص و سود هر سهم بانک طی سال های ۱۳۸۵ الی ۱۳۹۹ به شرح جدول زیر بوده است.

جدول شماره ۷. روند سودآوری

سال مالی	سود خالص (میلیون ریال)	سود هر سهم (EPS)
۱۳۸۵	۷۹۸,۶۶۸	۲۲۸
۱۳۸۶	۱,۶۲۵,۹۹۵	۳۱۰
۱۳۸۷	۲,۳۴۵,۳۵۹	۳۳۵
۱۳۸۸	۳,۳۷۲,۱۸۷	۴۳۸
۱۳۸۹	۶,۰۶۴,۴۹۶	۲۶۲
۱۳۹۰	۹,۸۳۶,۰۷۹	۳۶۱
۱۳۹۱	۱۳,۲۴۶,۵۶۸	۴۴۱
۱۳۹۲	۱۵,۶۶۸,۸۳۱	۵۲۲
۱۳۹۳	۱۲,۶۴۲,۶۹۶	۳۰۱
۱۳۹۴	۱۱,۶۳۳,۸۳۹	۲۷۷
۱۳۹۵	(۶,۴۹۸,۲۱۰)	(۱۲۹)
۱۳۹۶	۲,۳۳۲,۸۲۶	۴۶
۱۳۹۷	۱۹,۱۷۴,۰۹۲	۳۸۰
۱۳۹۸	۲۴,۷۳۰,۶۲۶	۴۹۱
۱۳۹۹	۹۸,۶۷۳,۸۸۳	۱,۵۰۶

۱۰-۱- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه طبق مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و همچنین مطابق اصول مدیریت ریسک به عنوان یک شاخص کلیدی مورد توجه می باشد. سرمایه مناسب و کافی یکی از شرایط لازم برای حفظ سلامت نظام بانکی است و بانک ها و موسسات اعتباری برای تضمین ثبات و پایداری فعالیت های خود باید همواره نسبت مناسبی را میان سرمایه و ریسک موجود در دارایی های خود برقرار نمایند.

جدول شماره ۸. نسبت کفایت سرمایه

میلیون ریال/ درصد

شرح	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷
سرمایه نظارتی	۲۰۳,۷۰۴,۲۹۲	۸۹,۷۹۳,۲۱۹	۷۵,۹۸۲,۰۷۰
دارایی های موزون به ریسک	۱,۹۷۸,۱۳۳,۰۱۲	۱,۰۳۳,۹۹۳,۹۴۹	۸۶۸,۵۶۰,۲۰۳
نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک- درصد	۹,۶۵	۸,۳۸	۸,۴۱
نسبت کفایت سرمایه (درصد)	۱۰,۳	۸,۶۸	۸,۷۵





۱۱-۱- مبادلات سهام بانک

وضعیت مبادلات سهام بانک پاسارگاد طی سه سال اخیر به شرح جدول زیر می باشد.

جدول شماره ۹. وضعیت مبادلات سهام (ریال/درصد)

شرح	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷
تعداد سهام معامله شده (حجم معاملات)	۱۵,۰۸۹,۲۲۶,۰۲۹	۲۲,۳۴۸,۰۰۲,۱۷۳	۶۸,۰۹,۳۶۹,۰۳۶
تعداد کل سهام شرکت	۶۵,۵۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
درصد تعداد سهام معامله شده به تعداد کل سهام	۲۳,۰۳	۴۴,۳۴	۱۳,۵۱
درصد سهام شناور آزاد	۳۳,۱۹	۳۸,۸۸	۲۱,۲۵
قیمت پایانی سهام (ریال)	۱۲,۹۳۰	۳,۴۸۴	۱,۱۲۳

۱۲-۱- سرمایه انسانی

بانک پاسارگاد همواره برنامه ریزی منسجم و دقیقی به منظور تامین همکاران مجموعه داشته است و تلاش نموده است که با توجه به گسترش شبکه و فعالیت های بانک و ضرورت تامین سرمایه انسانی شایسته و کارآمد، اقدامات موثری در این راستا انجام دهد. همچنین به منظور ارتقای سطح دانش و مهارت همکاران برگزاری دوره های آموزشی ضمن خدمت به صورت مستمر در دستور کار این بانک قرار گرفته است. ترکیب همکاران به شرح جدول شماره ۱۰ بوده است.

جدول شماره ۱۰. ترکیب همکاران

سال	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵
عنوان	ستاد	صف	ستاد	صف	ستاد
دکتری	۱۸	۱	۱۵	۱	۱۱
کارشناسی ارشد	۳۰۵	۸۰۲	۲۹۹	۷۹۵	۲۶۰
کارشناسی	۴۰۱	۲,۰۸۵	۴۲۲	۲,۲۵۲	۳۹۵
کاردانی و سایر	۱۲۴	۴	۱۲۵	۶	۱۲۷
جمع	۸۴۸	۲,۸۹۲	۸۶۱	۳,۰۵۴	۷۹۷
جمع کل	۳,۷۴۰	۳,۹۱۵	۳,۸۰۰	۳,۸۰۶	۳,۸۷۴
درصد به کل	۲۲,۶۷	۷۷,۳۳	۲۱,۹۹	۷۸,۰۱	۲۰,۹۷





۱۳-۱- وضعیت مالی بانک

صورت های مالی و یادداشت های همراه در سامانه جامع اطلاع رسانی ناشران سازمان بورس و اوراق بهادار (کدال) به نشانی www.codal.ir موجود می باشد. صورت وضعیت مالی، صورت سود و زیان و صورت جریان های نقدی بانک طی دوره های مالی سال ۱۳۹۵ الی ۱۳۹۹ به شرح جداول شماره ۱۱ الی ۱۳ می باشد.

جدول شماره ۱۱. صورت وضعیت مالی حسابرسی شده بانک

میلیون ریال

عنوان	سال	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵
موجودی نقد		۲۹۷,۵۱۶,۱۴۰	۱۸۶,۱۰۱,۹۷۵	۱۶۱,۲۰۷,۷۷۱	۷۳,۹۴۸,۴۲۸	۴۶,۲۱۶,۴۳۳
مطالبات از بانک ها و موسسات		۷۸,۳۲۹,۱۰۴	۹۸,۱۱۷,۶۰۸	۲۹,۹۵۸,۱۳۳	۲۳,۹۰۷,۱۵۸	۱۲,۰۳۲,۴۳۶
تسهیلات اعطایی		۱,۷۵۲,۷۴۹,۲۴۲	۱,۰۲۹,۶۶۹,۴۸۰	۷۹۱,۹۳۰,۲۳۶	۵۸۹,۱۸۳,۴۱۱	۴۶۴,۳۸۹,۴۶۰
سرمایه گذاری ها		۳۱,۲۲۰,۲۳۵	۲۴,۸۰۰,۷۳۲	۱۵,۲۹۵,۵۶۴	۱۶,۶۴۶,۲۶۲	۱۶,۷۴۷,۵۴۹
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته		۳,۴۵۸,۶۴۰	۱,۶۸۹,۰۹۵	۲,۲۱۸,۷۰۵	۲,۰۸۴,۰۶۹	۹۸۴,۴۰۶
سایر حسابهای دریافتنی		۱۱,۹۶۹,۵۹۳	۸,۲۸۶,۳۸۰	۵,۶۷۸,۱۷۱	۳,۳۲۹,۸۹۲	۲,۱۰۵,۹۴۸
دارایی ثابت مشهود		۲۶,۶۷۷,۷۵۳	۲۳,۳۵۴,۲۳۷	۱۳,۰۳۴,۱۳۶	۱۲,۰۸۶,۳۶۸	۱۲,۰۲۰,۰۸۸
دارایی ثابت نامشهود		۱۲,۹۶۱,۴۵۱	۱۰,۹۵۷,۲۹۷	۹,۴۵۶,۴۶۶	۸,۶۶۹,۹۲۵	۶,۲۴۶,۷۲۳
سپرده قانونی		۱۷۴,۵۴۷,۷۴۸	۱۱۷,۸۸۹,۲۲۵	۸۳,۰۶۸,۰۵۹	۶۴,۳۱۵,۲۲۵	۵۳,۲۹۷,۸۶۷
سایر دارایی ها		۹۷,۴۷۵,۳۴۷	۶۲,۴۷۶,۱۵۸	۷۱,۸۶۲,۵۳۱	۵۸,۰۰۶,۹۴۹	۳۵,۸۵۸,۴۴۰
جمع دارایی ها		۲,۴۸۶,۹۰۵,۲۵۳	۱,۵۶۳,۳۴۲,۱۸۷	۱,۰۸۳,۷۰۹,۷۷۲	۸۵۲,۱۷۷,۶۸۷	۶۴۹,۸۹۹,۳۵۰
بدهی به بانک ها و سایر موسسات		۱۴۴,۲۸۶,۹۷۸	۵۸,۰۶۱,۱۳۱	۳۵,۲۲۸,۰۹۰	۳۸,۵۶۳,۳۸۲	۳۸,۲۱۵,۷۹۹
سپرده های مشتریان		۱۶۵,۴۴۰,۹۲۰	۱۰۹,۰۳۶,۶۸۱	۸۲,۲۷۰,۳۶۴	۳۶,۹۴۵,۳۸۳	۲۲,۵۸۰,۹۸۴
سود سهام پرداختنی		۱۹۷,۶۲۹	۹۲,۵۸۰	۱۲۸,۱۶۶	۱۶۵,۰۴۰	۱۰۲۴,۹۲۱
ذخیره مالیات عملکرد		۸۸۹,۰۷۹۰	۲,۴۸۰,۲۹۴	۸۶۵,۷۳۴	۴۱۶,۷۴۱	۵۰۴,۷۱۵
ذخائر و سایر بدهی ها		۳۱۶,۷۴۳,۶۰۳	۲۰۱,۷۸۱,۷۵۲	۱۹۱,۰۹۸,۸۹۷	۱۰۳,۶۳۴,۶۴۱	۵۲,۲۴۵,۵۹۳
ذخیره مزایای پایان خدمت		۲,۴۳۷,۱۵۸	۱,۷۰۸,۰۸۴	۱,۲۶۱,۵۷۴	۹۸۱,۳۰۰	۷۹۱,۳۶۲
جمع		۶۳۷,۹۹۷,۰۷۸	۳۷۳,۱۶۰,۵۲۲	۳۱۰,۸۵۲,۸۲۵	۱۸۰,۷۰۶,۴۸۷	۱۱۵,۳۶۳,۳۷۴
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۱,۶۴۷,۰۲۲,۴۵۶	۱,۰۸۴,۴۴۹,۸۲۹	۷۹۱,۸۵۵,۷۳۷	۶۰۹,۶۴۴,۰۸۲	۴۷۵,۰۴۱,۶۸۶
جمع بدهی ها		۲,۲۸۵,۰۱۹,۵۳۴	۱,۴۵۷,۶۱۰,۳۵۱	۱,۰۱۲,۷۰۸,۵۶۲	۷۹۰,۳۵۰,۵۶۹	۵۹۰,۴۰۵,۰۶۰
سرمایه		۶۵,۵۲۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۵۰,۴۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی		۳۰,۱۲۰,۵۲۵	۱۵,۳۱۹,۴۴۲	۱۱,۶۰۹,۸۴۸	۱۱,۶۰۹,۸۴۸	۱۱,۶۰۹,۸۴۸
سایر اندوخته ها		۱۰,۰۴۱,۵۸۷	۲۰,۲۲۷,۸۹۳	۱۸,۹۹۱,۳۶۲	۳,۸۶۹,۹۴۹	۳,۸۶۹,۹۴۹
سود(زیان) انباشته		۹۶,۲۰۳,۶۰۷	۱۹,۷۸۴,۵۰۱	-	(۴۰,۵۲۶,۷۹)	(۶,۳۸۵,۵۰۷)
جمع حقوق صاحبان سهام		۲۰۱,۸۸۵,۷۱۹	۱۰۵,۷۳۱,۸۳۶	۸۱,۰۰۱,۲۱۰	۶۱,۸۲۷,۱۱۸	۵۹,۴۹۴,۲۹۰
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام		۲,۴۸۶,۹۰۵,۲۵۳	۱,۵۶۳,۳۴۲,۱۸۷	۱,۰۸۳,۷۰۹,۷۷۲	۸۵۲,۱۷۷,۶۸۷	۶۴۹,۸۹۹,۳۵۰





جدول شماره ۱۲. صورت سود و زیان حسابرسی شده بانک

میلیون ریال

عنوان	سال	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری		۲۲۲,۲۱۸,۰۲۳	۱۴۸,۴۲۵,۷۹۶	۱۲۰,۰۷۲,۵۴۰	۹۷,۱۳۸,۱۲۹	۸۳,۲۰۱,۷۶۲
هزینه سود سپرده		(۱۵۶,۶۲۴,۳۹۹)	(۱۲۷,۳۸۸,۵۵۵)	(۹۳,۸۵۵,۸۳۸)	(۸۵,۱۶۲,۹۹۵)	(۷۱,۱۱۰,۸۰۷)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۶۵,۵۹۳,۶۲۴	۲۱,۰۳۷,۲۴۱	۲۶,۲۱۶,۷۰۲	۱۱,۹۷۵,۱۳۴	۱۲,۰۹۰,۹۵۵
درآمد کارمزد		۱۷,۴۵۰,۰۸۸	۹,۸۳۵,۶۱۷	۷,۲۳۱,۳۱۲	۴,۰۸۴,۵۵۰	۳,۲۰۳,۵۵۴
هزینه کارمزد		(۳,۴۵۷,۵۳۶)	(۴,۰۰۲,۰۹۴)	(۲,۱۹۹,۹۳۷)	(۲,۱۲۲,۶۴۰)	(۱,۹۷۹,۴۳۱)
خالص درآمد کارمزد		۱۳,۹۹۲,۵۵۲	۵,۸۳۳,۵۲۳	۵,۰۳۱,۳۷۵	۱,۹۶۱,۹۱۰	۱,۲۲۴,۱۲۳
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری		۲,۷۹۴,۰۷۱	۸,۲۵۷,۸۹۸	۱,۹۲۹,۴۱۸	۷۸۴,۰۹۲	۳۴۷,۲۲۴
خالص سود (زیان) مبادلات		۷۹,۹۷۸,۷۷۶	۱۶,۴۴۶,۷۴۹	۱۶,۹۵۶,۵۲۴	۱۳,۶۸۲,۷۹۸	(۶۶۳,۱۴۳)
جمع درآمدهای عملیاتی		۱۶۲,۳۵۹,۰۲۳	۵۱,۵۷۵,۴۱۱	۵۰,۱۳۴,۰۱۹	۲۸,۴۰۳,۹۳۴	۱۲,۹۹۹,۱۵۹
سایر درآمدها		۹,۰۴۹,۴۵۶	۱,۶۹۳,۹۴۲	۹۶۲,۹۴۶	۴۳۵,۷۰۸	۱,۸۹۷,۸۷۰
هزینه های اداری و عمومی		(۱۹,۶۴۹,۲۳۷)	(۱۴,۴۴۶,۴۵۶)	(۱۱,۹۶۰,۰۹۶)	(۹,۲۵۶,۸۸۶)	(۷,۲۲۸,۵۷۵)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول		(۳۸,۰۹۱,۳۳۴)	(۱۰,۷۲۶,۳۳۷)	(۱۸,۷۸۰,۰۸۵)	(۱۶,۵۲۲,۲۵۳)	(۱۱,۱۲۸,۲۰۰)
هزینه های مالی		(۳,۵۷۴)	(۱۵۲,۴۳۷)	-	(۱۳۵,۷۳۶)	(۲,۴۹۸,۹۲۸)
هزینه استهلاک		(۲,۰۸۴,۶۰۲)	(۱,۱۴۸,۵۱۶)	(۷۰۶,۲۸۴)	(۵۸۴,۱۴۳)	(۵۳۹,۵۳۶)
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد		۱۱۱,۵۷۹,۷۳۲	۲۶,۷۹۵,۶۰۷	۱۹,۶۵۰,۵۰۰	۲,۳۴۰,۶۲۳	(۶,۴۹۸,۲۱۰)
مالیات بر درآمد		(۱۲,۹۰۵,۸۵۱)	(۲,۰۶۴,۹۸۱)	(۴۷۶,۴۰۸)	(۷,۷۹۷)	-
سود (زیان) خالص		۹۸,۶۷۳,۸۸۱	۲۴,۷۳۰,۶۲۶	۱۹,۱۷۴,۰۹۲	۲,۳۳۲,۸۲۶	(۶,۴۹۸,۲۱۰)
سود (زیان) هر سهم		۱,۵۰۶	۴۹۱	۳۸۰	۴۶	(۱۳۹)





جدول شماره ۱۳. صورت جریان های نقدی حسابرسی شده بانک

شرح	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹
فعالیت های عملیاتی					
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۲۱۲,۶۵۹,۹۲۵	۱۰۰,۶۱۲,۰۲۳	۱۱۶,۸۳۷,۵۸۶	۱۴۱,۵۴۹,۳۰۶	۱۴۱,۵۴۹,۳۰۶
کارمزد	۱۷,۴۵۰,۰۸۸	۴,۰۸۴,۵۵۱	۷,۲۳۱,۳۱۲	۹,۸۳۵,۶۱۷	۱۷,۴۵۰,۰۸۸
سود سپرده گذاری	۹,۵۵۸,۰۹۸	۲,۳۹۰,۲۳۰	۳,۲۳۴,۹۵۴	۶,۸۷۶,۴۹۰	۹,۵۵۸,۰۹۸
سود سرمایه گذاری ها	۲,۷۹۴,۰۷۰	۷۸۴,۰۹۲	۱,۹۲۹,۴۱۸	۸,۲۵۷,۸۹۸	۲,۷۹۴,۰۷۰
سایر درآمدها	۹,۰۴۹,۴۵۶	۲۳۵,۷۰۸	۹۶۲,۹۴۶	۱,۶۹۳,۹۴۲	۹,۰۴۹,۴۵۶
نقد پرداختی بابت:					
سود سپرده ها	(۱۵۶,۶۲۴,۳۹۹)	(۸۵,۱۶۲,۹۹۵)	(۹۳,۸۵۵,۸۳۸)	(۱۲۷,۳۸۸,۵۵۵)	(۱۵۶,۶۲۴,۳۹۹)
کارمزد	(۳,۴۵۷,۵۳۶)	(۲,۱۲۲,۶۴۰)	(۲,۱۹۹,۹۳۷)	(۴,۰۰۲,۰۹۴)	(۳,۴۵۷,۵۳۶)
هزینه مالی	(۳,۵۷۴)	(۱۳۵,۷۳۶)	-	(۱۵۲,۳۳۷)	(۳,۵۷۴)
سایر هزینه های عملیاتی	(۱۴,۸۵۶,۳۹۶)	(۱۲,۵۳۲,۹۲۳)	(۱۱,۷۵۸,۹۲۶)	(۱۳,۷۲۱,۰۴۸)	(۱۴,۸۵۶,۳۹۶)
مالیات بر درآمد	(۶,۴۹۵,۳۵۴)	(۸۷,۹۷۴)	(۳۵,۸۶۲)	(۴۵۰,۲۲۱)	(۶,۴۹۵,۳۵۴)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد فعالیت های عملیاتی	۷۰,۰۷۴,۳۷۸	۸,۲۶۴,۳۳۶	۲۲,۳۴۵,۶۵۳	۲۲,۴۹۸,۶۹۸	۷۰,۰۷۴,۳۷۸
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۸۶,۲۲۵,۸۴۷	۳۴۷,۵۸۳	(۳,۳۵۰,۲۹۲)	۲۲,۸۳۳,۰۴۱	۸۶,۲۲۵,۸۴۷
سپرده های مشتریان	۵۶,۴۰۴,۲۳۹	۱۴,۳۶۴,۳۹۹	۴۵,۳۲۴,۹۸۱	۲۶,۷۶۶,۳۱۷	۵۶,۴۰۴,۲۳۹
حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها	۱۰۸,۴۶۲,۹۲۲	۴۸,۹۳۰,۰۸۳	۸۷,۳۰۱,۱۰۴	۱۰,۳۸۴,۸۷۰	۱۰۸,۴۶۲,۹۲۲
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۵۶۲,۵۷۲,۶۲۷	۱۳۴,۶۰۲,۳۹۵	۱۸۲,۲۱۱,۶۵۵	۲۹۲,۵۹۴,۰۹۲	۵۶۲,۵۷۲,۶۲۷
خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:					
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۹,۷۸۸,۵۰۴	(۱۱,۸۷۴,۷۲۲)	(۶,۰۵۰,۹۷۵)	(۶۸,۱۵۹,۴۷۵)	۱۹,۷۸۸,۵۰۴
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص	(۷۶۱,۱۷۱,۰۹۶)	(۱۴۱,۳۱۶,۲۰۴)	(۲۲۱,۵۲۶,۹۱۰)	(۲۴۸,۴۶۵,۵۸۱)	(۷۶۱,۱۷۱,۰۹۶)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	(۶,۴۱۹,۵۰۴)	۱۰۱,۲۸۷	۱,۳۵۰,۶۹۸	(۹,۵۰۵,۱۶۸)	(۶,۴۱۹,۵۰۴)
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	(۱,۷۶۹,۵۴۵)	(۱,۰۹۹,۶۴۳)	(۱۳۴,۶۳۶)	۵۲۹,۶۱۰	(۱,۷۶۹,۵۴۵)
سایر حساب های دریافتی	(۳,۶۸۳,۲۱۲)	(۱,۲۲۳,۹۴۳)	(۲,۳۴۸,۲۷۹)	(۲,۶۰۸,۲۰۹)	(۳,۶۸۳,۲۱۲)
سپرده قانونی	(۵۶,۶۵۸,۵۲۳)	(۱۱,۰۱۷,۳۵۸)	(۱۸,۷۵۲,۸۳۴)	(۳۴,۸۲۱,۱۶۶)	(۵۶,۶۵۸,۵۲۳)
حصة عملیاتی سایر دارایی ها	(۳۴,۹۹۹,۱۸۹)	(۲۲,۱۴۸,۵۰۸)	(۱۳,۸۵۵,۵۸۲)	۹,۳۸۶,۳۷۴	(۳۴,۹۹۹,۱۸۹)
جریان های نقدی تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی	(۳۱,۲۴۶,۹۳۰)	۹,۶۵۵,۳۴۹	۵۰,۱۸۳,۹۳۰	(۱,۰۶۵,۴۹۵)	(۳۱,۲۴۶,۹۳۰)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد فعالیت های عملیاتی	۳۸,۸۲۷,۴۴۸	۱۷,۹۲۹,۶۸۵	۷۲,۵۲۹,۵۸۳	۲۱,۴۳۳,۴۰۳	۳۸,۸۲۷,۴۴۸
فعالیت های سرمایه گذاری					
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(۶,۵۲۸,۵۸۹)	(۴۶۱,۴۸۷)	(۱,۴۲۱,۳۹۳)	(۱۰,۸۶۳,۹۲۹)	(۶,۵۲۸,۵۸۹)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود	۴,۶۹۵,۵۰۶	۷۰,۱۴۳	۴۶۷,۵۶۵	۲۹,۷۴۵	۴,۶۹۵,۵۰۶
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود	(۳,۱۴۴,۰۲۵)	(۲,۶۲۹,۲۶۵)	(۱,۲۳۶,۰۶۲)	(۲,۱۱۶,۱۷۹)	(۳,۱۴۴,۰۲۵)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد فعالیت های سرمایه گذاری	(۴,۹۷۷,۱۰۸)	(۳,۰۲۰,۶۰۹)	(۲,۱۸۹,۸۹۰)	(۱۲,۹۵۰,۳۶۳)	(۴,۹۷۷,۱۰۸)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد فعالیت های سرمایه گذاری	۳۳,۸۵۰,۳۴۰	۱۴,۹۰۹,۰۷۶	۷۰,۳۳۹,۶۹۳	۸,۴۸۳,۰۴۰	۳۳,۸۵۰,۳۴۰
فعالیت های تامین مالی					
سود سهام پرداختی	(۲,۴۱۴,۹۵۱)	(۸۵۹,۸۷۸)	(۳۶,۸۷۴)	(۳۵,۵۸۵)	(۲,۴۱۴,۹۵۱)
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد فعالیت های تامین مالی	(۲,۴۱۴,۹۵۱)	(۸۵۹,۸۷۸)	(۳۶,۸۷۴)	(۳۵,۵۸۵)	(۲,۴۱۴,۹۵۱)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد	۳۱,۴۳۵,۴۸۹	۱۴,۰۴۹,۱۹۸	۷۰,۳۰۲,۸۱۹	۸,۴۴۷,۴۵۵	۳۱,۴۳۵,۴۸۹
موجودی نقد در ابتدای سال	۱۸۶,۱۰۱,۹۷۵	۴۶,۲۱۶,۴۳۳	۷۳,۹۴۸,۴۲۸	۱۶۱,۲۰۷,۷۷۱	۱۸۶,۱۰۱,۹۷۵
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۷۹,۹۷۸,۷۷۶	۱۳,۶۸۲,۷۹۷	۱۶,۹۵۶,۵۲۴	۱۶,۴۴۶,۷۴۹	۷۹,۹۷۸,۷۷۶
موجودی نقد در پایان سال	۲۹۷,۵۱۶,۱۴۰	۷۳,۹۴۸,۴۲۸	۱۶۱,۲۰۷,۷۷۱	۱۸۶,۱۰۱,۹۷۵	۲۹۷,۵۱۶,۱۴۰
مبادلات غیرنقدی	۱۲۰,۱۹۵,۵۱۴	۵۷,۳۳۶,۰۰۹	۱,۹۹۵,۴۵۴	۱,۳۳۸,۱۰۷	۱۲۰,۱۹۵,۵۱۴





بخش دوم - تشریح طرح افزایش سرمایه

۱-۲- اهداف و ضرورت افزایش سرمایه

با توجه به وضعیت اقتصادی کشور و فرصت ها و تهدید های موجود در سال های اخیر و همچنین حضور پررنگ رقبا در سیستم بانکی و بازار پولی کشور، فعالیت در این عرصه روز به روز پیچیده تر می گردد. از سوی دیگر وضع و اعمال برخی قوانین و مقررات محدود کننده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مانند تعیین دستوری نرخ سود سپرده ها بر پیچیدگی رقابت در عرصه بانکداری افزوده است. بانک پاسارگاد به عنوان یکی از بزرگترین بانک های خصوصی کشور، ضمن بررسی رقبا و همچنین تطبیق وضعیت خود با شرایط موجود در بازار، همواره در راستای حفظ و ارتقای جایگاه خود در صنعت بانکداری برنامه ریزی و اقدام نموده است. بانک پاسارگاد با عنایت به عملکرد سال گذشته این بانک و سود ناشی از تسعیر خالص دارایی های ارزی به دلیل افزایش شدید نرخ برابری ارز در مقابل ریال در سال مالی مذکور از یک سو و همچنین ضوابط و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا. از سوی دیگر، در نظر دارد سرمایه خود را از محل مطالبات و آورده نقدی و سود انباشته (مشمول بر سود تسعیر ارز) و سایر اندوخته ها به منظور تقویت ساختار مالی در نتیجه بهبود نسبت کفایت سرمایه، افزایش سقف اعطای تسهیلات، ارتقا رتبه بانک در رتبه بندی های بین المللی، بهبود نسبت دارایی ثابت به حقوق صاحبان سهام و بهبود نسبت مجاز سرمایه گذاری در اوراق بهادار افزایش دهد. دلایل افزایش سرمایه بانک پاسارگاد به شرح زیر طبقه بندی می گردد:

۱-۱-۲- بهبود نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه طبق مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و همچنین مطابق با استانداردهای کمیته بال (بازل) به عنوان یک شاخص کلیدی و یکی از مهم ترین شاخص های سنجش سلامت عملکرد و ثبات مالی مورد توجه می باشد بانکها باید سرمایه کافی برای پوشش دادن ریسک ناشی از فعالیت های خود را داشته باشند و از حداقل میزان سرمایه مطلوب برای پوشش ریسک های خود برخوردار باشند.

۲-۱-۲- افزایش سقف اعطای تسهیلات

مطابق با ماده ۶ و ۷ آیین نامه تعهدات و تسهیلات کلان موضوع بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، حداکثر مجموع تسهیلات و تعهدات به هر ذینفع واحد نباید از ۲۰ درصد سرمایه پایه آن موسسه اعتباری تجاوز نماید و همچنین حداکثر مجموع تسهیلات و تعهدات کلان در هر موسسه اعتباری، ۸ برابر سرمایه پایه آن موسسه اعتباری می باشد. لذا افزایش سرمایه منجر به افزایش سقف اعطای تسهیلات و ارتقای مشارکت بانک در اعطای تسهیلات و پروژه های سود آور و رونق اقتصادی خواهد گردید.

۳-۱-۲- ارتقا رتبه بانک در رتبه بندی های بین المللی

با توجه به سند چشم انداز بانک، مبنی بر قرار گرفتن در جایگاه شایسته بین ۵۰۰ شرکت برتر دنیا و احراز رتبه اول در بین بانک های خاورمیانه و با عنایت به اینکه سرمایه به عنوان یکی از مهم ترین شاخص های ارزیابی بانک ها از سوی نهادها و موسسات رتبه بندی می باشد، لذا افزایش سرمایه پیشنهادی در راستای برنامه های بانک و افزایش امکان حضور و رقابت در عرصه بانکداری





بین المللی است. مجله بین المللی بنکر (The Banker) از سال ۱۹۲۶ میلادی تاکنون هر ساله در فصل بهار نسبت به ارزیابی و درجه بندی بانک ها در سطح جهان و انتشار ۱۰۰۰ بانک برتر جهان در سال قبل میلادی اقدام می کند. رتبه بندی ۱۰۰۰ بانک برتر جهان بر اساس شاخص سرمایه درجه یک (Capital One Tier) انجام می شود. سرمایه درجه یک، اصطلاحی است که جهت توصیف کفایت سرمایه بانک به کار می رود. سرمایه درجه یک در واقع سرمایه اصلی بانک محسوب می شود که بر اساس استاندارد کمیته بال توسط بانک تسویه حساب های بین المللی (BIS) تعریف شده است. همچنین یکی از مهم ترین و بهترین شیوه های سنجش میزان سلامت بانک ها، رتبه بندی آنها بر اساس توان مالی است.

۲-۱-۴- بهبود نسبت دارایی ثابت به حقوق صاحبان سهام

به موجب بخشنامه شماره ۹۴/۶۲۱۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۱۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نسبت مانده دارایی ثابت به حقوق صاحبان سهام به میزان ۷۵٪ تعیین می شود. لذا افزایش سرمایه پیشنهادی بر بهبود نسبت دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام، تاثیر می گذارد.

۲-۱-۵- بهبود نسبت مجاز سرمایه گذاری در اوراق بهادار

مطابق ماده ۷ و ۸ دستورالعمل سرمایه گذاری موسسات اعتباری به شماره ۹۹/۳۴۶۸۹۶ مورخ ۱۳۹۹/۱۰/۳۰ بانک مرکزی ج.ا.ا، مجموع سرمایه گذاری های هر موسسه اعتباری نباید از ۲۰ درصد سرمایه پایه موسسه اعتباری مزبور تجاوز نماید. همچنین مجموع سرمایه گذاری های موسسه اعتباری در هر شخص حقوقی، حداکثر ۵ درصد سرمایه پایه موسسه اعتباری می باشد. بنابراین با افزایش سرمایه، زمینه لازم برای رفع محدودیت های حاکم بر سرمایه گذاری در اوراق بهادار سایر اشخاص حقوقی فراهم می گردد.

۲-۲- سرمایه گذاری مورد نیاز و منابع تأمین

سرمایه گذاری مورد نیاز جهت توسعه خدمات بانکی و منابع ناشی از افزایش سرمایه از محل مطالبات و آورده نقدی و سود انباشته (مشمول بر سود تسعیر ارز) و سایر اندوخته ها به شرح جدول شماره ۱۴ می باشد. لازم به ذکر است که افزایش سرمایه مورد نظر در چند مرحله انجام می پذیرد.

جدول شماره ۱۴. سرمایه گذاری مورد نیاز و منابع تأمین

عنوان	مبلغ (میلیون ریال)
افزایش سرمایه از محل مطالبات و آورده نقدی، سود انباشته (مشمول بر سود تسعیر ارز) و سایر اندوخته ها	۲۸۴,۴۸۰,۰۰۰
جمع منابع	۲۸۴,۴۸۰,۰۰۰
افزایش سقف اعطای تسهیلات، بهبود نسبت های بانکی و توسعه خدمات	۲۸۴,۴۸۰,۰۰۰
جمع مصارف	۲۸۴,۴۸۰,۰۰۰





۳-۲- مبلغ افزایش سرمایه پیشنهادی و محل تامین

با توجه به برنامه ارائه شده، بانک در نظر دارد سرمایه خود را از مبلغ ۶۵,۵۲۰ میلیارد ریال طی چند مرحله تا مبلغ ۳۵۰,۰۰۰ میلیارد ریال، از محل مطالبات و آورده نقدی و سود انباشته (مشمول بر سود تسعیر ارز) و سایر اندوخته ها افزایش دهد. جزییات طرح موضوع افزایش سرمایه پیشنهادی به شرح جدول شماره ۱۵ می باشد.

جدول شماره ۱۵. جزییات طرح موضوع افزایش سرمایه (میلیون ریال/درصد)

میلیون ریال/ریال

برنامه افزایش سرمایه طی چند مرحله			
مبلغ کل		عنوان	
تعداد سهم	میلیون ریال	سرمایه اولیه	
۶۵,۵۲۰	۶۵,۵۲۰,۰۰۰		
		مرحله اول	مطالبات و آورده نقدی و سود انباشته، سود تسعیر ارز و سایر اندوخته ها
۶۵,۵۲۰	۶۵,۵۲۰,۰۰۰		جمع افزایش سرمایه در مرحله اول
۱۳۱,۰۴۰	۱۳۱,۰۴۰,۰۰۰		جمع سرمایه پس از مرحله اول
		مرحله دوم	مطالبات و آورده نقدی و سود انباشته، سود تسعیر ارز و سایر اندوخته ها
۳۰,۵۵۰	۳۰,۵۴۹,۹۰۱		جمع افزایش سرمایه در مرحله دوم
۱۶۱,۵۹۰	۱۶۱,۵۸۹,۹۰۱		جمع سرمایه پس از مرحله دوم
		مرحله سوم	مطالبات و آورده نقدی و سود انباشته، سود تسعیر ارز و سایر اندوخته ها
۶۵,۲۷۷	۶۵,۲۷۶,۹۷۰		جمع افزایش سرمایه در مرحله سوم
۲۲۶,۸۶۷	۲۲۶,۸۶۶,۸۷۱		جمع سرمایه پس از مرحله سوم
		مرحله چهارم	مطالبات و آورده نقدی و سود انباشته، سود تسعیر ارز و سایر اندوخته ها
۱۲۳,۱۳۳	۱۲۳,۱۳۳,۱۲۹		جمع افزایش سرمایه در مرحله چهارم
۳۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰		جمع سرمایه پس از مرحله چهارم





۴-۲- مبانی و مفروضات

با توجه به بازنگری سند راهبردی بانک در سال های گذشته با تمرکز بر سودآوری، هدف بلندمدت بانک افزایش سود عملیاتی تا مرز ۴۰,۰۰۰ میلیارد ریال تعیین گردید و در این راستا شاخص های کلیدی عملکرد مبتنی بر توسعه بانکداری سرمایه گذاری، بهبود فعالیت های ارزی، ارتقای عملیات مربوط به ضمانت نامه ها، کاهش مطالبات غیرجاری، جذب سپرده ارزان قیمت همراه با افزایش بهره وری، توسعه سامانه های تحلیلی و عملیاتی مورد نیاز بانک، توانمندسازی همکاران و ارائه خدمات جدید از طریق تقویت بانکداری دیجیتال به عنوان اهداف کوتاه مدت با اولویت افزایش درآمد و کاهش هزینه های بانک هدف گذاری شدند. با عنایت به نتایج عملکرد سال مالی ۱۳۹۹، سود خالص به مبلغ ۹۸ هزار میلیارد ریال رسید که از این میزان حدود مبلغ ۷۲ هزار میلیارد ریال مربوط به سود تسعیر ارز و الباقی مربوط به سود عملیاتی دوره مالی مورد نظر بوده است که نشان دهنده تحقق اهداف مورد نظر بانک بوده است. لازم به ذکر است که با توجه به بررسی وضعیت اقتصادی کشور و فرصت ها و تهدیدهای موجود، روندهای تأثیرگذار بر صنعت بانکداری شناسایی شده، به صورت مداوم پایش و به صورت گزارش های مدیریتی در اختیار مدیران ارشد بانک قرار می گیرد. در صورت مشاهده تهدیدها و فرصت هایی که نیازمند واکنش از طرف بانک باشند، تصمیمات مربوطه به سرعت اتخاذ شده و به واحدهای مرتبط جهت اجرا ابلاغ می گردند. حتی در شرایط خاص ممکن است برنامه راهبردی بانک مورد تجدید نظر قرار گیرد. برخی از برنامه های مورد نظر بانک در سال های پیش رو عبارتند از:

برنامه توسعه محصولات یا خدمات جدید

برنامه توسعه محصولات و خدمات در حوزه بانکداری سرمایه گذاری:

- توسعه خدمات مشاوره ای در حوزه مالی و بانکی
- ارائه خدمات مدیریت دارایی و ثروت
- توسعه خدمات تأمین مالی
- افتتاح انواع سپرده ها با ویژگی های خاص مورد نظر اشخاص حقوقی

برنامه توسعه محصولات و خدمات در حوزه بانکداری خرد

- ارائه خدمات و محصولات بانکداری خرد در بستر بانکداری دیجیتال
- طراحی انواع سپرده ها متناسب با نیاز مشتریان

برنامه توسعه محصولات و خدمات جدید در حوزه بانکداری دیجیتال:

- افزایش سهم اکوسیستم بانکداری دیجیتال پاسارگاد در برآورده شدن نیازهای مشتریان
- کاهش مدت زمان بین اعلام نیاز یا درخواست مشتری و ارائه محصول/خدمت مورد تقاضا توسط اکوسیستم دیجیتال پاسارگاد

- کاهش زمان تولید و توسعه راه حل های دیجیتال و ارائه آن به بازار

برنامه توسعه شبکه ها یا بازارهای جدید توزیع

با توجه به گسترش سریع بانکداری دیجیتال و الکترونیک، بانک پاسارگاد همواره در ارائه انواع محصولات و خدمات بانکی به صورت دیجیتالی و غیر حضوری از طریق ابزارها و اپلیکیشن های نوین بانکی پیشگام بوده است؛ به نحوی که در حال حاضر،





بخش عمده تراکنش‌های این بانک به صورت غیرحضوری انجام می‌شود. لیکن در بازار رقابتی امروز، تداوم ارائه محصولات و خدمات بانکی از طریق شبکه فیزیکی فروش مانند شعبه‌ها، باجه‌ها، دفاتر نمایندگی، واحدهای پاسارگاد ۲۴ و ... نقش مهمی در «فرآیند بازاریابی و فروش» ایفا می‌نماید. در این راستا این بانک ضمن بررسی عملکرد رقبا، همچنین تطبیق وضعیت موجود با شرایط جدید بازار، مفاهیم بانکداری دیجیتال، آینده صنعت بانکداری، انواع نیازمندی‌های مشتریان و ... در خصوص تدوین دقیق برنامه راهبردی در حوزه‌های مختلف بانکداری خرد، کلان و دیجیتال از جمله «توسعه و بهینه‌سازی طراحی و جانمایی شبکه فیزیکی فروش» اقدام نموده است. بر این اساس، عملکرد وضعیت شعبه‌های بانک و میزان اثرگذاری آن بر اهداف کلان، مورد ارزیابی قرار می‌گیرد و در صورت نیاز نسبت به ایجاد برنامه‌ریزی دقیق برای چگونگی فعالیت آینده «واحدهای فیزیکی فروش»، (ایجاد، جابجایی یا ادغام شعبه‌ها/باجه‌ها بانک) اقدام لازم صورت می‌گیرد.

علی‌ایحال با توجه به برنامه‌های موردنظر بانک و بر اساس عملکرد تاریخی سال‌های گذشته گزارش توجیهی افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۶۵,۵۲۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۵۰,۰۰۰ میلیارد ریال تهیه گردیده است. مبنای پیش‌بینی‌های انجام پذیرفته در گزارش توجیهی افزایش سرمایه مطابق برنامه‌های بانک جهت سال‌های آتی انجام پذیرفته است که با هدف گسترش فعالیت‌های بانک و افزایش نسبت کفایت سرمایه و هم‌چنین حفظ ارزش‌ها و صیانت حقوق سهامداران محترم بانک و بر اساس مفاد بخشنامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ بانک مرکزی ج.ا.ا. و مفاد بخشنامه شماره ۹۹/۴۱۷۳۷۴ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۵ بانک مرکزی ج.ا.ا. در خصوص انتقال سود تسعیر ارز به حساب سرمایه و مدیریت سرمایه در فضای رقابتی صنعت بانکداری تدوین گردیده است. رویه درآمد تسهیلات و سود پرداختی به سپرده‌ها مطابق نرخ‌های موثر سال گذشته تبیین گردیده است. در خصوص سایر اقلام درآمدی و هزینه‌ای روند فعالیت‌های بانک و اهداف مقرر در سند راهبردی بانک مدنظر قرار گرفته و سود هر سهم هر سال تخمین زده شده است. لازم به ذکر است در خصوص اقلام ترازنامه‌ای روند سال‌های گذشته و رشد فعالیت‌های بانک در صورت انجام افزایش سرمایه و برنامه‌های بانک در راستای افزایش حجم دارایی‌های بانک و وضعیت جذب منابع مدنظر قرار گرفته است.

مطابق پیش‌بینی‌های اقلام مالی در گزارش حاضر در سال ۱۴۰۰، سپرده‌های بانک در صورت عدم افزایش سرمایه با توجه به روال عملکرد بانک و جذب سپرده‌ها طی سال‌های متوالی گذشته با رشد ۳۰ درصدی نسبت به سال قبل لحاظ گردیده است با توجه به گسترش حوزه فعالیت‌های بانک و امکان حضور بیشتر در فضای رقابتی و حفظ نسبت‌های بانکی در صورت افزایش سرمایه، سپرده‌ها با رشد ۴۰ درصدی افزایش داشته است. تسهیم و محاسبه انواع سپرده‌ها طبق اهداف بانک و توجه به رویه عملکرد بانک طی سال‌های گذشته انجام شده است. در ضمن، سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌ها با توجه به نرخ موثر سود پرداختی در سال‌های گذشته ضمن در نظر گرفتن میانگین سپرده‌ها محاسبه گردیده که در صورت انجام افزایش سرمایه مبلغ ۲۱۵ هزار میلیارد ریال و در صورت عدم افزایش سرمایه مبلغ ۱۹۳ هزار میلیارد ریال مطابق نرخ‌های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. و طبق روال سال‌های گذشته تخمین زده شده است. بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری در حال افزایش با رشد ۳۰ درصدی و در حالت عدم افزایش با رشد ۲۰ درصدی لحاظ گردیده‌اند. در ضمن مفروضات مذکور در سال‌های آتی برنامه افزایش سرمایه طبق همین روند مدنظر قرار داده شده است.

در حوزه تسهیلات اعطایی بانک با اعمال افزایش سرمایه قدرت بانک در اعطای تسهیلات افزایش یافته و لذا درآمد ناشی از تسهیلات نیز افزایش خواهد داشت. طبقه‌بندی و انواع تسهیلات مطابق سال‌های گذشته و مفروضات اهداف استراتژیک بانک





انجام پذیرفته است. لازم به ذکر است در شرایط عدم افزایش سرمایه با توجه به الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا. و دستورالعمل های موجود ناظر بر حدهای تسهیلاتی عامل ایجاد محدودیت های اجرایی شده است که با افزایش سرمایه بسیاری از آن ها رفع خواهد شد. تسهیلات ناخالص اعطایی در صورت انجام افزایش سرمایه ۵۰ درصد جهت دو سال اول و ۴۰ درصد جهت سال های بعد و در صورت عدم افزایش سرمایه ۳۰ درصد رشد داشته است و همچنین مبلغ درآمد تسهیلات در صورت انجام افزایش سرمایه مبلغ ۴۲۰ هزار میلیارد ریال و در صورت عدم افزایش سرمایه مبلغ ۳۲۸ هزار میلیارد ریال خواهد بود. هزینه مطالبات مشکوک الوصول در حالت افزایش سرمایه ۵۳ هزار میلیارد ریال با رشد ۴۰ درصدی و در حالت عدم انجام افزایش سرمایه ۴۹ هزار میلیارد ریال با رشد ۳۰ درصدی مطابق رشد تسهیلات تخمین زده شده است.

جهت مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری (سپرده گذاری ها) و هم چنین سرمایه گذاری ها در حالت انجام رشد ۳۰ درصدی و در حالت عدم انجام رشد ۲۰ درصدی مدنظر قرار گرفته است. بدیهی است درآمد این اقلام نیز متأثر از مبلغ آن ها و تصمیمات مدیران عالی بانک در راستای حفظ نسبت های نظارتی افزایش یافته است. درآمد مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری (سپرده گذاری ها) در حالت انجام افزایش سرمایه ۱۴,۳۳۷ میلیارد ریال و در حالت عدم انجام افزایش سرمایه ۱۱,۴۶۹ میلیارد ریال و درآمد سرمایه گذاری در حالت انجام افزایش سرمایه ۴,۱۹۱ میلیارد ریال و در حالت عدم انجام افزایش سرمایه ۳,۳۵۲ میلیارد ریال تخمین زده شده است.

با توجه به اینکه تفاوتی در وضعیت دارایی های ثابت مشهود و نامشهود در حالت انجام و عدم متصور نبوده است لذا در گزارش مذکور این نوع دارایی ها با نسبت های برابر با رشد ۱۰ درصدی اعمال گردیده اند و قطعاً هزینه های ناشی از استهلاك دارایی های ثابت نیز یکسان درنظر گرفته شده اند. موجودی نقد و حساب های دریافتی در حالت انجام و عدم انجام افزایش سرمایه با رشد برابر ۱۰ درصد و ۲۰ درصد تخمین زده شده است. با توجه به بخشنامه شماره ۰۰/۳۷۸۷۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۱ و لحاظ نمودن نرخ ۱۵۹,۰۰۰ ریال برای هر دلار در صورت های مالی سال ۱۳۹۹، در این گزارش فرض شده است که نرخ مذکور ۱۸۰,۰۰۰ ریال در سال ۱۴۰۰ خواهد بود. در سال های آتی، با توجه به امکان گسترش فعالیت های ارزی در صورت انجام افزایش سرمایه، درآمدهای ارزی (نتیجه مبادلات ارزی) با ۲۰ درصد رشد در حالت انجام افزایش سرمایه و ۵ درصد رشد در حالت عدم انجام افزایش سرمایه اعمال گردیده اند. از سوی دیگر، گسترش فعالیت های بانک بالاخص در حوزه تسهیلاتی، کارمزدهای دریافتی را در حالت انجام افزایش سرمایه به شدت افزایش می دهد. لذا، درآمد کارمزد در حالت افزایش با رشد ۵۰ درصدی و در حالت عدم افزایش با رشد ۳۰ درصد و در خصوص هزینه کارمزد در حالت افزایش با رشد ۳۰ درصدی و در حالت عدم افزایش با رشد ۲۰ درصدی محاسبه گردیده اند. در ضمن، هزینه های اداری و عمومی در هر دو حالت افزایش سرمایه و عدم انجام افزایش سرمایه، با رشد ۳۰ درصدی تخمین زده شده اند. محاسبه مالیات بر اساس قوانین موجود و روال سال های گذشته و در نظر گرفتن ذخایر مورد نظر مالیاتی انجام پذیرفته است.

در ادامه جداول محاسباتی گزارش حاضر، مفروضات و نسبت های پیش بینی شده ارائه گردیده است.



۲-۴-۱- پیش بینی عملکرد مالی بانک

پیش بینی عملکرد بانک (صورت سود و زیان) با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه مطابق جدول شماره ۱۶، از سال ۱۴۰۰ لغایت ۱۴۰۴ پیش بینی گردیده است.

جدول شماره ۱۶. پیش بینی صورت سود و زیان (میلیون ریال)

عنوان	شماره جدول	۱۴۰۰		۱۴۰۱		۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۴	
		انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه
درآمد تسهیلات	۱۷	۴۲۰,۸۸۰,۳۱۵	۳۲۸,۰۴۱,۹۹۸	۶۱۸,۳۳۷,۵۶۳	۳۷۹,۹۷۸,۴۳۷	۹۰۸,۰۸۷,۹۹۹	۴۶۰,۲۶۷,۰۵۶	۱,۲۷۲,۶۸۳,۸۹۲	۵۵۷,۵۱۰,۷۸۸	۱,۷۸۳,۱۱۸,۱۴۱	۶۷۵,۳۶۹,۸۷۳
درآمد سپرده گذاری ها	۱۸	۱۴,۳۳۷,۱۴۷	۱۱,۴۶۹,۷۱۸	۲۱,۵۰۵,۷۲۱	۱۳,۷۶۳,۶۶۱	۳۲,۲۵۸,۵۸۱	۱۶,۵۱۶,۳۹۳	۴۸,۳۸۷,۸۷۱	۱۹,۸۱۹,۶۷۲	۷۲,۵۸۱,۸۰۷	۲۳,۷۸۳,۶۰۶
درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۴۳۵,۲۱۷,۴۶۲	۳۳۹,۵۱۱,۷۱۶	۶۳۹,۸۴۳,۲۸۳	۳۹۳,۷۴۲,۰۹۸	۹۴۰,۳۴۶,۵۸۰	۴۷۶,۷۸۳,۴۴۹	۱,۳۲۱,۰۷۱,۷۶۳	۵۷۷,۳۳۰,۴۶۰	۱,۸۵۵,۶۹۹,۹۴۸	۶۹۹,۱۵۳,۴۷۹
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران	۲۰	(۲۱۵,۰۷۰,۵۹۳)	(۱۹۳,۴۲۹,۶۸۶)	(۳۰۱,۰۹۸,۸۳۰)	(۲۵۱,۴۵۸,۵۹۲)	(۴۲۱,۵۳۸,۳۶۱)	(۳۲۶,۸۹۶,۱۷۰)	(۵۹۰,۱۵۳,۷۰۶)	(۴۲۴,۹۶۵,۰۲۱)	(۸۲۶,۲۱۵,۱۸۸)	(۵۱۲,۰۶۳,۷۷۸)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۲۲۰,۱۴۶,۸۷۰	۱۴۶,۰۸۲,۰۳۰	۳۳۸,۷۴۴,۴۵۴	۱۴۲,۲۸۳,۵۰۶	۵۱۸,۸۰۸,۲۱۹	۱۴۹,۸۸۷,۲۸۰	۷۳۰,۹۱۸,۰۵۷	۱۵۲,۳۶۵,۴۴۰	۱,۰۲۹,۴۸۴,۷۶۰	۱۸۷,۰۸۹,۷۰۱
درآمد کارمزد	۲۱	۲۶,۱۷۵,۱۳۱	۲۲,۱۷۰,۳۳۷	۳۹,۲۶۲,۶۹۶	۲۸,۱۷۷,۹۶۸	۵۸,۸۹۴,۰۴۴	۳۵,۸۲۷,۰۲۰	۸۸,۳۴۱,۰۶۵	۴۵,۵۶۹,۷۰۴	۱۳۲,۵۱۱,۵۹۸	۵۷,۹۸۳,۸۳۷
هزینه کارمزد	۲۲	(۴,۴۹۴,۷۹۸)	(۴,۱۴۹,۰۴۴)	(۵,۸۴۳,۲۳۸)	(۴,۹۷۸,۸۵۳)	(۷,۵۹۶,۲۰۹)	(۵,۹۷۴,۶۲۴)	(۹,۸۷۵,۰۷۱)	(۷,۱۶۹,۵۴۹)	(۱۲,۸۳۷,۵۹۳)	(۸,۶۰۳,۴۵۸)
خالص درآمد کارمزد		۲۱,۶۸۰,۳۳۲	۱۸,۰۲۱,۲۹۳	۳۳,۴۱۹,۴۵۸	۲۳,۱۹۹,۱۱۴	۵۱,۲۹۷,۸۳۵	۲۹,۸۵۲,۳۹۶	۷۸,۴۶۵,۹۹۴	۳۸,۴۰۰,۱۵۵	۱۱۹,۶۷۴,۰۰۵	۴۹,۳۸۰,۳۷۹
درآمد سرمایه گذاری ها	۲۳	۴,۱۹۱,۱۰۷	۳,۳۵۲,۸۸۵	۶,۲۸۶,۶۶۰	۴,۰۲۳,۴۶۲	۹,۴۲۹,۹۹۰	۴,۸۲۸,۱۵۵	۱۱,۳۱۵,۹۸۸	۵,۷۹۳,۷۸۶	۱۳,۵۷۹,۱۸۵	۶,۹۵۲,۵۴۳
نتیجه مبادلات ارزی	۲۴	۱۶,۸۰۰,۰۰۰	۱۶,۸۰۰,۰۰۰	۲۰,۱۶۰,۰۰۰	۱۷,۶۴۰,۰۰۰	۲۴,۱۹۲,۰۰۰	۱۸,۵۲۲,۰۰۰	۲۹,۰۳۰,۴۰۰	۱۹,۴۴۸,۱۰۰	۳۴,۸۳۶,۴۸۰	۲۰,۴۲۰,۵۰۵
جمع درآمدهای عملیاتی		۲۶۲,۸۱۸,۳۰۹	۱۸۴,۲۵۶,۲۰۷	۳۹۸,۶۱۰,۵۷۲	۱۸۷,۱۴۶,۰۸۳	۶۰۳,۷۲۸,۰۴۳	۲۰۳,۰۸۹,۸۳۱	۸۴۹,۷۳۰,۴۳۸	۲۱۶,۰۰۷,۴۸۱	۱,۱۹۷,۵۷۴,۴۳۰	۲۶۳,۸۴۳,۱۲۸
سایر درآمدها	۲۵	۱۳,۵۷۴,۱۸۴	۹,۹۵۴,۴۰۲	۲۰,۳۶۱,۲۷۶	۱۰,۹۴۹,۸۴۲	۳۰,۵۴۱,۹۱۴	۱۲,۰۴۴,۸۲۶	۴۵,۸۱۲,۸۷۱	۱۳,۲۴۹,۳۰۹	۶۸,۷۱۹,۳۰۷	۱۴,۵۷۴,۲۳۹
هزینه های همکاران	۲۶	(۱۲,۹۳۵,۶۵۹)	(۱۲,۹۳۵,۶۵۹)	(۱۶,۸۱۶,۳۵۷)	(۱۶,۸۱۶,۳۵۷)	(۲۱,۸۶۱,۲۶۴)	(۲۱,۸۶۱,۲۶۴)	(۲۸,۴۱۹,۶۴۳)	(۲۸,۴۱۹,۶۴۳)	(۳۶,۹۴۵,۵۳۶)	(۳۶,۹۴۵,۵۳۶)
هزینه اداری عمومی	۲۶	(۱۲,۶۱۲,۹۹۵)	(۱۲,۶۱۲,۹۹۵)	(۱۶,۳۹۶,۸۹۴)	(۱۶,۳۹۶,۸۹۴)	(۲۱,۳۱۵,۹۶۲)	(۲۱,۳۱۵,۹۶۲)	(۲۷,۷۱۰,۷۵۰)	(۲۷,۷۱۰,۷۵۰)	(۳۶,۰۲۳,۹۷۶)	(۳۶,۰۲۳,۹۷۶)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲۷	(۵۳,۳۲۷,۸۶۸)	(۴۹,۵۱۸,۷۳۴)	(۷۴,۶۵۹,۰۱۵)	(۶۴,۳۷۴,۳۵۴)	(۱۰۴,۵۲۲,۶۲۰)	(۸۳,۶۸۶,۶۶۱)	(۱۴۶,۳۳۱,۶۶۹)	(۱۰۸,۷۹۲,۶۵۹)	(۲۰۴,۸۶۴,۳۳۶)	(۱۴۱,۴۳۰,۴۵۷)
هزینه استهلاک	۲۶	(۲,۴۹۳,۰۶۲)	(۲,۴۹۳,۰۶۲)	(۲,۵۲۲,۳۶۸)	(۲,۵۲۲,۳۶۸)	(۲,۷۷۴,۶۰۵)	(۲,۷۷۴,۶۰۵)	(۳,۰۵۲,۰۶۶)	(۳,۰۵۲,۰۶۶)	(۳,۳۵۷,۲۷۲)	(۳,۳۵۷,۲۷۲)
سود ناخالص		۱۹۵,۲۲۲,۹۰۹	۱۱۶,۸۵۰,۱۵۸	۳۰۸,۵۷۷,۲۱۴	۹۷,۹۸۵,۹۵۱	۴۸۳,۷۹۵,۵۰۵	۸۵,۴۹۶,۱۶۵	۶۹۰,۰۲۹,۱۸۲	۶۱,۲۸۱,۶۷۱	۹۸۵,۱۰۲,۶۱۷	۶۰,۶۶۰,۱۲۷
مالیات سال جاری و سنواتی		(۳۹,۰۴۴,۵۸۲)	(۲۳,۳۷۰,۰۳۲)	(۶۱,۷۱۵,۴۴۳)	(۱۹,۵۹۷,۱۹۰)	(۹۶,۷۵۹,۱۰۱)	(۱۷,۰۹۹,۲۳۳)	(۱۳۸,۰۰۵,۸۳۶)	(۱۲,۲۵۶,۳۳۴)	(۱۹۷,۰۰۵,۵۲۳)	(۱۲,۱۳۲,۰۲۵)
سود خالص		۱۵۶,۱۷۸,۳۲۷	۹۳,۴۸۰,۱۲۷	۲۴۶,۸۶۱,۷۷۱	۷۸,۳۸۸,۷۶۱	۳۸۷,۰۳۶,۴۰۴	۶۸,۳۹۶,۹۳۲	۵۵۲,۰۲۳,۳۴۵	۴۹,۰۲۵,۳۳۷	۷۸۸,۰۸۲,۰۹۳	۴۸,۵۲۸,۱۰۱
سرمایه		۱۶۱,۵۸۹,۹۰۱	۶۵,۵۲۰,۰۰۰	۲۲۶,۸۶۶,۸۷۱	۶۵,۵۲۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۵,۵۲۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۵,۵۲۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۵,۵۲۰,۰۰۰
تعداد سهم (میلیون)		۱۶۱,۵۹۰	۶۵,۵۲۰	۲۲۶,۸۶۷	۶۵,۵۲۰	۳۵۰,۰۰۰	۶۵,۵۲۰	۳۵۰,۰۰۰	۶۵,۵۲۰	۳۵۰,۰۰۰	۶۵,۵۲۰
سود هر سهم (EPS)		۹۶۷	۱,۴۲۷	۱,۰۸۸	۱,۱۹۶	۱,۱۰۶	۱,۰۴۴	۱,۵۷۷	۷۴۸	۲,۲۵۲	۷۴۱



○ تسهیلات اعطایی و درآمد تسهیلات

مبلغ پیش بینی تسهیلات اعطایی و درآمد تسهیلات با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه از سال ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۴ به شرح جدول شماره ۱۷ می باشد.

جدول شماره ۱۷. پیش بینی تسهیلات اعطایی و درآمد تسهیلات (میلیون ریال)

سال		تسهیلات	فروش اقساطی	جماله	مضاربه	مشارکت مدنی	مرابحه	تسهیلات ارزی	اعتبارات اسنادی	ضمان	سایر	جمع
۱۴۰۰	انجام افزایش سرمایه	تسهیلات ناخالص	۶۸۷,۲۱۷,۰۱۲	۱۳,۱۳۸,۲۲۷	۲۸,۰۵۷,۰۰۱	۴۷۱,۵۹۲,۵۸۱	۱,۲۰۲,۱۹۴,۶۰۱	۸۰۹,۰۹۶,۰۰۰	۱۷,۲۰۵,۵۰۸	۴,۹۷۷,۷۵۶	۲۴,۰۰۶,۱۰۸	۳,۲۵۷,۴۸۴,۷۹۴
		سود سال‌های آتی و معوق	(۲۴۷,۶۶۰,۵۶۸)	(۲,۲۷۵,۶۵۱)	(۹,۰۶۶,۷۱۰)	(۵۴,۲۸۲,۴۵۹)	(۱۱۵,۰۳۱,۴۹۵)	(۲۸,۹۸۸,۷۹۸)	(۲,۹۴۶,۹۵۵)	(۱,۷۲۴,۴۴۹)	(۱,۶۸۰,۹۱۵)	(۴۶۳,۶۶۰,۰۵۵)
		ذخیره م.م.	(۳۴,۷۴۶,۲۰۸)	(۶۶۴,۳۷۹)	(۱,۴۱۸,۵۸۳)	(۲۳,۸۴۴,۰۷۵)	(۶۰,۷۸۳,۸۶۲)	(۴۰,۹۰۸,۵۰۱)	(۸۶۹,۹۲۳)	(۲۵۱,۶۷۹)	(۱,۲۱۳,۷۶۷)	(۱۶۴,۷۰۰,۸۷۷)
		تسهیلات خالص	۴۰۴,۸۱۰,۲۳۶	۱۰,۱۹۸,۲۹۷	۱۷,۵۷۱,۷۰۸	۳۹۳,۴۶۶,۰۴۷	۱,۰۲۶,۳۷۹,۲۴۵	۷۳۹,۱۹۸,۷۰۰	۱۳,۳۸۸,۶۳۰	۳,۰۰۱,۶۲۸	۲۱,۱۱۱,۴۲۶	۲,۶۲۹,۱۲۳,۸۶۳
		درآمد تسهیلات اعطایی	۸۲,۳۷۲,۹۸۶	۲,۰۲۲,۳۶۹	۶۰۵,۴۶۹	۱۸,۶۵۳,۶۲۵	۲۸۰,۹۶۶,۳۳۷	۳۳,۹۸۹,۰۲۱	۳۲۹,۲۶۵	۲۵۶,۰۷۷	۱,۶۸۵,۱۶۷	۴۲۰,۸۸۰,۳۱۵
	عدم انجام افزایش سرمایه	تسهیلات ناخالص	۵۹۸,۰۹۶,۹۵۱	۱۱,۴۳۴,۴۲۸	۲۴,۴۱۸,۴۹۸	۴۱۰,۴۳۵,۲۴۸	۱,۰۴۶,۲۹۰,۲۹۸	۷۰۴,۱۷۰,۳۶۰	۱۴,۹۷۴,۲۵۴	۴,۳۳۲,۲۲۸	۲۰,۸۲۲,۹۳۴	۲,۸۳۵,۰۴۵,۸۲۹
		سود سال‌های آتی و معوق	(۲۱۱,۲۹۶,۱۵۲)	(۱,۹۴۱,۵۱۴)	(۷,۷۳۵,۴۳۰)	(۴۶,۳۱۲,۰۷۵)	(۹۸,۱۴۱,۲۲۷)	(۲۴,۷۳۲,۲۲۴)	(۲,۵۱۴,۲۴۸)	(۱,۴۷۱,۲۴۵)	(۱,۴۳۴,۱۰۳)	(۳۹۵,۵۸۰,۰۷۱)
		ذخیره م.م.	(۳۳,۹۴۲,۶۱۲)	(۶۴۸,۹۱۵)	(۱,۳۸۵,۷۷۵)	(۲۳,۲۹۲,۶۱۹)	(۵۹,۳۷۸,۰۷۸)	(۳۹,۹۶۲,۳۸۶)	(۸۴۹,۸۰۴)	(۲۴۵,۸۵۸)	(۱,۱۸۵,۶۹۵)	(۱۶۰,۸۹۱,۷۴۳)
		تسهیلات خالص	۳۵۲,۸۵۸,۱۸۷	۸,۸۴۳,۹۹۹	۱۵,۲۹۷,۲۹۳	۳۴۰,۸۳۰,۵۵۴	۸۸۸,۷۷۱,۶۲۳	۶۳۹,۴۷۵,۶۴۹	۱۱,۶۱۰,۲۰۱	۲,۶۱۵,۱۲۵	۱۸,۲۷۳,۱۳۶	۲,۳۷۸,۵۷۴,۰۱۵
		درآمد تسهیلات اعطایی	۷۵,۹۶۵,۴۳۸	۱,۸۶۵,۰۵۵	۵۵۸,۳۷۱	۱۷,۲۰۲,۶۱۶	۱۹۹,۱۰۱,۳۴۷	۳۱,۳۴۵,۱۱۷	۲۵۳,۱۱۷	۱۹۶,۸۵۵	۱,۵۵۴,۰۸۳	۳۲۸,۰۴۱,۹۹۸
۱۴۰۱	انجام افزایش سرمایه	تسهیلات ناخالص	۱,۰۲۹,۲۰۲,۸۹۳	۱۹,۶۷۶,۳۱۹	۴۲,۰۱۹,۲۵۵	۷۰۶,۲۷۵,۳۶۹	۱,۸۰۰,۴۵۳,۲۳۴	۱,۲۱۱,۷۳۳,۵۹۹	۲۵,۷۶۷,۶۳۷	۷,۴۵۴,۸۸۱	۳۵,۹۵۲,۴۸۰	۴,۸۷۸,۵۳۵,۷۶۷
		سود سال‌های آتی و معوق	(۳۷۱,۴۹۰,۸۵۲)	(۳,۴۱۳,۴۷۷)	(۱۳,۶۰۰,۰۶۵)	(۸۱,۴۲۳,۶۸۹)	(۱۷۲,۵۴۷,۲۴۲)	(۴۳,۴۸۳,۱۹۸)	(۴,۴۲۰,۴۳۲)	(۲,۵۸۶,۶۷۳)	(۲,۵۲۱,۳۷۲)	(۶۹۵,۴۹۰,۰۸۲)
		ذخیره م.م.	(۵۰,۴۹۶,۶۸۷)	(۹۶۵,۳۹۷)	(۲,۰۶۱,۶۲۸)	(۳۴,۶۵۲,۶۱۰)	(۸۸,۳۳۷,۲۲۶)	(۵۹,۴۵۲,۳۵۱)	(۱,۲۶۴,۲۶۰)	(۳۶۵,۷۶۵)	(۱,۷۶۳,۹۶۸)	(۲۳۹,۳۵۹,۸۹۱)
		تسهیلات خالص	۶۰۷,۲۱۵,۳۵۴	۱۵,۲۹۷,۴۴۵	۲۶,۳۵۷,۵۶۳	۵۹۰,۱۹۹,۰۷۱	۱,۵۳۹,۵۶۸,۸۶۷	۱,۰۸۱,۷۹۸,۰۵۱	۲۰,۰۸۲,۹۴۵	۴,۵۰۲,۴۴۲	۳۱,۶۶۷,۱۴۰	۳,۹۴۳,۶۸۵,۷۹۵
		درآمد تسهیلات اعطایی	۱۲۳,۴۰۷,۰۴۰	۳,۰۲۹,۸۱۱	۹۰۷,۰۸۲	۲۷,۹۴۵,۹۱۸	۴۰۸,۷۲۵,۸۱۸	۵۰,۹۲۰,۶۳۱	۴۹۳,۱۲۰	۳۸۳,۵۱۱	۲,۵۲۴,۶۳۲	۶۱۸,۳۳۷,۵۶۳
	عدم انجام افزایش سرمایه	تسهیلات ناخالص	۷۲۴,۵۰۸,۵۸۹	۱۳,۸۵۱,۱۶۸	۲۹,۵۷۹,۵۰۴	۴۹۷,۱۸۳,۲۷۸	۱,۲۶۷,۴۳۱,۲۴۶	۸۵۳,۰۰۱,۲۹۵	۱۸,۱۳۹,۱۵۹	۵,۲۴۷,۸۷۲	۲۵,۳۰۸,۷۹۱	۳,۴۳۴,۲۵۱,۰۰۱
		سود سال‌های آتی و معوق	(۲۵۳,۵۵۵,۳۸۲)	(۲,۳۲۹,۸۱۶)	(۹,۲۸۲,۵۱۶)	(۵۵,۵۷۴,۴۸۹)	(۱۱۷,۷۶۹,۴۷۳)	(۲۹,۶۷۸,۷۸۹)	(۳,۰۱۷,۰۹۸)	(۱,۷۶۵,۴۹۴)	(۱,۷۲۰,۹۲۴)	(۴۷۴,۶۹۶,۰۸۶)
		ذخیره م.م.	(۳۳,۹۴۲,۶۱۲)	(۶۴۸,۹۱۵)	(۱,۳۸۵,۷۷۵)	(۲۳,۲۹۲,۶۱۹)	(۵۹,۳۷۸,۰۷۸)	(۳۹,۹۶۲,۳۸۶)	(۸۴۹,۸۰۴)	(۲۴۵,۸۵۸)	(۱,۱۸۵,۶۹۵)	(۲۲۵,۲۶۶,۰۹۸)
		تسهیلات خالص	۴۳۷,۰۱۰,۵۹۵	۱۰,۸۷۲,۴۳۶	۱۸,۹۱۱,۲۱۴	۴۱۸,۳۱۶,۲۶۹	۱,۰۹۰,۲۸۳,۶۹۵	۷۸۳,۳۶۰,۱۱۹	۱۴,۲۷۲,۲۵۶	۳,۲۳۶,۵۲۰	۲۲,۴۰۲,۱۷۱	۲,۷۳۴,۲۸۸,۸۱۸
		درآمد تسهیلات اعطایی	۹۵,۰۹۲,۶۰۲	۲,۳۳۴,۶۵۳	۶۹۸,۹۶۲	۲۱,۵۳۴,۰۲۳	۲۱۸,۵۷۲,۱۱۵	۳۹,۲۳۷,۴۳۲	۳۱۶,۸۴۹	۲۴۶,۴۲۱	۱,۹۴۵,۳۸۲	۳۷۹,۹۷۸,۴۳۷



ادامه جدول شماره ۱۷. پیش بینی تسهیلات اعطایی و درآمد تسهیلات

سال		تسهیلات								
انجام افزایش سرمایه	۱۴۰۲	تسهیلات ناخالص	فروش اقساطی	جعاله	مضاربه	مشارکت مدنی	مرابحه	تسهیلات ارزی	اعتبارات اسنادی	ضمان
		سود سال‌های آتی و معوق	ذخیره م.م.	تسهیلات خالص	درآمد تسهیلات اعطایی	تسهیلات ناخالص	سود سال‌های آتی و معوق	ذخیره م.م.	تسهیلات خالص	درآمد تسهیلات اعطایی
انجام افزایش سرمایه	۱۴۰۲	۶,۸۳۸,۷۲۸,۷۳۸	۵۰,۳۹۸,۱۶۶	۱۰,۴۵۰,۲۴۸	۳۶,۱۲۱,۰۶۰	۱,۶۹۸,۶۰۷,۴۸۹	۲,۵۲۳,۸۷۴,۴۸۷	۹۹۰,۰۵۶,۴۲۱	۵۸,۹۰۲,۵۶۹	۲۷,۵۸۲,۲۵۳
		(۹۷۳,۶۸۶,۱۱۴)	(۳,۵۲۹,۹۲۱)	(۳,۶۲۱,۳۴۳)	(۶,۱۸۸,۶۰۵)	(۶۰,۸۷۶,۴۷۷)	(۲۴۱,۵۶۶,۱۳۹)	(۱۱۳,۹۹۳,۱۶۴)	(۱۹,۰۴۰,۰۹۱)	(۴,۷۷۸,۸۶۸)
		(۳۴۳,۸۸۲,۵۱۲)	(۲,۵۳۴,۲۵۰)	(۵۲۵,۴۸۶)	(۱,۸۱۶,۳۳۲)	(۸۵,۴۱۳,۷۴۲)	(۱۲۶,۹۱۱,۹۳۵)	(۴۹,۷۸۴,۵۵۸)	(۲,۹۶۱,۸۹۰)	(۱,۳۸۶,۹۶۲)
		۵,۵۲۱,۱۶۰,۱۱۲	۴۴,۳۳۳,۹۹۵	۶,۳۰۳,۴۱۹	۲۸,۱۱۶,۱۲۳	۱,۵۵۲,۳۱۷,۲۷۱	۲,۱۵۵,۳۹۶,۴۱۴	۸۲۶,۲۷۸,۶۹۹	۳۶,۹۰۰,۵۸۸	۲۱,۴۱۶,۴۲۴
عدم انجام افزایش سرمایه	۱۴۰۲	۹۰۸,۰۸۷,۹۹۹	۳,۶۳۵,۹۰۳	۵۳۷,۶۰۵	۶۹۱,۲۵۵	۷۳,۳۳۴,۴۳۹	۶۰,۶۲۴,۷۸۸	۴۰,۲۴۶,۹۱۳	۱,۳۰۶,۵۳۴	۴,۳۴۳,۴۴۷
		۴,۱۵۹,۷۳۴,۶۴۲	۳۰,۶۵۵,۲۵۹	۶,۳۵۶,۴۸۳	۲۱,۹۷۱,۰۴۶	۱۰,۳۳۱,۹۷۳,۵۵۱	۱,۵۳۵,۱۷۵,۴۰۲	۶۰,۲۰۲,۱۳۰,۹۶۴	۳۵,۸۲۸,۱۵۸	۱۶,۷۷۷,۲۲۰
		(۵۶۹,۶۳۵,۳۰۳)	(۲,۰۶۵,۱۰۹)	(۲,۱۱۸,۵۹۳)	(۳,۶۲۰,۵۱۸)	(۳۵,۶۱۴,۵۴۷)	(۱۴۱,۳۲۳,۳۶۷)	(۶۶,۶۸۹,۳۸۷)	(۱۱,۱۳۹,۰۱۹)	(۲,۷۹۵,۷۸۰)
		(۳۰۸,۹۵۲,۷۵۸)	(۲,۲۷۶,۸۳۴)	(۴۷۲,۱۱۰)	(۱,۶۳۱,۸۳۹)	(۷۶,۷۳۷,۸۶۹)	(۱۱۴,۰۲۰,۸۹۷)	(۴۴,۷۲۷,۷۰۸)	(۲,۶۶۱,۰۳۷)	(۱,۲۴۶,۰۸۱)
انجام افزایش سرمایه	۱۴۰۳	۳,۲۸۱,۱۴۶,۵۸۱	۲۶,۳۱۳,۳۱۶	۳,۷۶۵,۷۷۹	۱۶,۷۱۸,۶۹۰	۹۲۰,۸۴۴,۹۳۵	۱,۲۷۹,۸۳۱,۱۳۷	۴۹۰,۷۹۵,۹۹۸	۲۲۰,۲۸۱,۰۱۲	۱۲,۷۳۵,۳۵۸
		۴۶۰,۲۶۷,۰۵۶	۲,۳۵۶,۴۳۷	۲۹۸,۴۸۹	۳۸۳,۷۹۸	۴۷,۵۲۸,۲۱۶	۲۶۴,۷۵۵,۹۲۸	۲۶,۰۸۴,۱۱۵	۸۴۶,۶۵۱	۲,۸۲۷,۹۶۰
		۹,۵۸۲,۹۹۸,۸۹۸	۷۰,۶۲۲,۱۲۷	۱۴,۶۴۳,۷۶۲	۵۰,۶۱۵,۸۵۱	۲,۳۸۰,۲۳۰,۹۳۴	۳,۵۳۶,۶۶۴,۱۰۲	۱,۳۸۷,۳۴۹,۸۹۴	۸۲,۵۳۹,۲۰۷	۳۸,۶۵۰,۵۶۱
		(۱,۳۶۳,۱۶۰,۵۶۰)	(۴,۹۴۱,۸۸۹)	(۵,۰۶۹,۸۸۰)	(۸,۶۶۴,۰۴۷)	(۸۵,۲۲۷,۰۶۷)	(۳۳۸,۱۹۲,۵۹۴)	(۱۵۹,۵۹۰,۴۲۹)	(۲۶,۶۵۶,۱۲۷)	(۶,۶۹۰,۴۱۵)
عدم انجام افزایش سرمایه	۱۴۰۳	(۴۹۰,۲۱۴,۱۸۰)	(۳,۶۱۲,۶۴۵)	(۷۴۹,۰۹۵)	(۲,۵۸۹,۲۳۲)	(۱۲۱,۷۵۹,۶۸۸)	(۱۸۰,۹۱۶,۵۲۹)	(۷۰,۹۶۹,۲۸۶)	(۴,۲۲۲,۲۵۸)	(۱,۹۷۷,۱۵۳)
		۷,۷۲۹,۶۲۴,۱۵۷	۶۲,۰۶۷,۵۹۳	۸,۸۲۴,۷۸۷	۳۹,۳۶۲,۵۷۲	۲,۱۷۳,۲۴۴,۱۷۹	۳,۰۱۷,۵۵۴,۷۷۹	۱,۱۵۶,۷۹۰,۱۷۸	۵۱,۶۶۰,۸۲۳	۲۹,۹۸۲,۹۹۳
		۱,۲۷۲,۶۸۳,۸۹۲	۵۰,۹۵۷,۷۱۳	۷۵۳,۳۳۸	۹۶۸,۶۴۴	۱۰,۲۷۷۸,۱۰۰	۸۴۹,۶۵۱,۳۷۳	۵۶,۴۰۵,۹۸۴	۱,۸۳۰,۸۵۳	۶,۱۱۵,۳۶۴
		۵۰,۳۸۶,۸۳۶,۶۷۸	۳۷,۱۳۲,۶۹۳	۷,۶۹۹,۶۰۳	۲۶,۶۱۳,۵۱۳	۱,۲۵۱,۵۱۱,۲۳۲	۱,۸۵۹,۵۵۶,۸۹۶	۷۲۹,۴۶۰,۳۰۲	۴۳,۳۹۸,۶۲۳	۲۰,۳۲۲,۲۳۵
انجام افزایش سرمایه	۱۴۰۳	(۶۸۳,۵۶۲,۳۶۳)	(۲,۴۷۸,۱۳۰)	(۲,۵۴۲,۳۱۲)	(۴,۳۴۴,۶۲۱)	(۴۲,۷۳۷,۴۵۷)	(۱۶۹,۵۸۸,۰۴۱)	(۸۰,۰۲۷,۲۶۵)	(۱۳,۳۶۶,۸۲۳)	(۳,۲۵۴,۹۳۶)
		(۴۱۷,۷۴۵,۴۱۷)	(۳,۰۷۸,۵۸۴)	(۶۳۸,۳۵۶)	(۲,۲۰۶,۴۶۴)	(۱۰۳,۷۵۹,۸۵۴)	(۱۵۴,۱۷۱,۴۹۰)	(۶۰,۴۷۷,۸۳۹)	(۳,۵۹۸,۰۷۸)	(۱,۶۸۴,۸۶۹)
		۳,۹۳۷,۳۷۵,۸۹۷	۳۱,۵۷۵,۹۷۹	۴,۵۱۸,۹۳۵	۲۰,۰۶۲,۴۲۸	۱,۰۵۰,۱۳۰,۹۲۲	۱,۵۳۵,۹۷۷,۳۶۵	۵۸۸,۹۵۵,۱۹۸	۲۶,۴۳۳,۷۲۳	۱۵,۲۸۲,۴۳۰
		۵۵۷,۵۱۰,۷۸۸	۲,۸۵۴,۲۹۸	۳۶۱,۵۵۳	۴۶۴,۸۸۶	۵۷,۵۶۹,۸۲۳	۳۲۰,۶۹۲,۷۰۲	۳۱,۵۹۵,۰۸۳	۱۰,۲۵,۵۲۹	۳,۴۲۵,۴۴۲

ادامه جدول شماره ۱۷. پیش بینی تسهیلات اعطایی و درآمد تسهیلات

سال	تسهیلات										
	فروش اقساطی	جعاله	مضاربه	مشارکت مدنی	مرابحه	تسهیلات ارزی	اعتبارات اسنادی	ضمان	سایر	جمع	
۱۴۰۴	تسهیلات ناخالص	۲,۸۳۲,۲۰۷,۴۳۸	۵۴,۱۴۶,۱۹۲	۱۱۵,۶۳۰,۵۰۲	۱,۹۴۳,۵۶۰,۷۵۶	۴,۹۵۴,۵۶۹,۵۶۲	۳,۳۳۴,۵۰۳,۷۵۸	۷۰,۹۰۸,۵۵۹	۲۰,۵۱۴,۶۸۲	۹۸,۹۳۵,۶۷۳	۱۳,۴۲۴,۹۷۷,۱۲۱
	سود سال‌های آتی و معوق	(۱۰,۱۹,۳۷۰,۸۹۷)	(۹,۳۶۶,۵۸۱)	(۳۷,۳۱۸,۵۷۸)	(۲۲۳,۴۲۶,۶۰۱)	(۴۷۳,۴۶۹,۶۳۲)	(۱۱۹,۳۱۷,۸۹۴)	(۱۲,۱۲۹,۶۶۵)	(۷,۰۹۷,۸۳۲)	(۶,۹۱۸,۶۴۵)	(۱۹,۰۸۱,۴۲۴,۷۸۴)
	ذخیره م.م.	(۱۴۶,۶۳۷,۶۰۹)	(۲,۸۰۳,۴۲۰)	(۵,۹۸۶,۷۷۲)	(۱۰۰,۶۲۷,۹۰۵)	(۲۵۶,۵۲۲,۹۵۹)	(۱۷۲,۶۴۴,۰۱۳)	(۳,۶۷۱,۲۹۲)	(۱۰,۶۲,۱۴۸)	(۵,۱۲۲,۳۹۷)	(۶۹۵,۰۷۸,۵۱۷)
	تسهیلات خالص	۱,۸۰۵,۷۲۰,۴۰۴	۴۵,۴۰۱,۶۳۳	۷۳,۳۵۰,۶۸۱	۱,۶۵۱,۱۰۱,۳۳۲	۴,۴۸۱,۰۹۹,۹۳۰	۳,۲۱۵,۱۸۵,۸۶۴	۵۵,۵۷۲,۴۸۷	۱۲,۷۱۶,۳۵۵	۸۹,۷۴۸,۹۲۹	۱۰,۸۲۱,۴۷۳,۸۲۰
	درآمد تسهیلات اعطایی	۳۴۸,۹۸۴,۶۴۰	۸,۵۶۸,۰۴۸	۲,۵۶۵,۱۵۲	۷۹,۰۲۸,۶۸۵	۱,۱۹۰,۴۲۰,۵۹۳	۱۴۳,۹۹۹,۲۲۵	۱,۳۵۶,۹۸۹	۱۰,۵۵۳,۳۶۳	۷,۱۳۹,۴۴۶	۱,۷۸۳,۱۱۸,۱۴۱
عدم انجام افزایش سرمایه	تسهیلات ناخالص	۱,۲۸۷,۷۹۷,۲۷۳	۲۴,۶۲۰,۱۳۱	۵۲,۵۷۶,۸۸۵	۸۸۳,۷۳۱,۹۶۴	۲,۲۵۲,۸۲۹,۷۴۸	۱,۵۱۶,۱۹۰,۰۸۸	۳۲,۲۴۱,۹۳۵	۹,۳۲۷,۹۷۲	۴۴,۹۸۵,۷۹۰	۶,۱۰۴,۳۰۱,۷۸۷
	سود سال‌های آتی و معوق	(۴۳۸,۱۴۳,۷۰۰)	(۴۰,۲۵۰,۹۲۳)	(۱۶,۰۴۰,۱۸۷)	(۹۶,۰۳۲,۷۱۸)	(۲۰۳,۵۰۵,۶۴۹)	(۵۱,۲۸۴,۹۴۸)	(۵,۲۱۳,۵۴۵)	(۳,۰۵۰,۷۷۴)	(۲,۹۷۳,۷۵۶)	(۸۲۰,۲۷۴,۸۳۶)
	ذخیره م.م.	(۱۱۷,۹۶۶,۸۳۶)	(۲,۲۵۵,۲۹۲)	(۴,۸۱۶,۲۳۱)	(۸۰,۹۵۳,۰۰۸)	(۲۰۶,۳۶۷,۲۶۲)	(۱۳۸,۸۸۸,۴۳۴)	(۲,۹۵۳,۴۷۷)	(۸۵۴,۴۷۶)	(۴,۱۲۰,۸۵۹)	(۵۵۹,۱۷۵,۸۷۴)
	تسهیلات خالص	۷۳۱,۶۸۶,۷۳۷	۱۸,۳۳۸,۹۱۶	۳۱,۷۲۰,۴۶۷	۷۰۶,۷۴۶,۲۳۸	۱,۸۴۲,۹۵۶,۸۳۸	۱,۳۲۶,۰۱۶,۷۰۶	۲۴,۰۲۸,۹۱۳	۵,۴۲۲,۷۲۲	۳۷,۸۹۱,۱۷۵	۴,۷۲۴,۸۵۱,۰۷۷
	درآمد تسهیلات اعطایی	۱۶۹,۰۱۶,۶۳۹	۴,۱۴۹,۵۸۹	۱,۲۴۲,۳۲۸	۳۸,۲۷۴,۳۵۷	۳۸۸,۴۸۷,۸۹۰	۶۹,۷۴۰,۲۱۹	۵۶۳,۱۶۳	۴۳۷,۹۸۶	۳,۴۵۷,۷۰۲	۶۷۵,۳۶۹,۸۷۳

○ درآمد سپرده گذاری ها

درآمد سپرده گذاری ها بر اساس برنامه ها و اهداف آتی بانک با دو فرض انجام با رشد ۵۰ درصدی و عدم انجام افزایش سرمایه با رشد ۲۰ درصدی مطابق جدول شماره ۱۸ پیش بینی گردیده است.

جدول شماره ۱۸. درآمد سپرده گذاری ها (میلیون ریال)

۱۴۰۴		۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۱		۱۴۰۰		عنوان
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
۲۳,۷۸۳,۶۰۶	۷۲,۵۸۱,۸۰۷	۱۹,۸۱۹,۶۷۲	۴۸,۳۸۷,۸۷۱	۱۶,۵۱۶,۳۹۳	۳۲,۲۵۸,۵۸۱	۱۳,۷۶۳,۶۶۱	۲۱,۵۰۵,۷۲۱	۱۱,۴۶۹,۷۱۸	۱۴,۳۳۷,۱۴۷	درآمد سپرده گذاری ها

○ سپرده های سرمایه گذاری و سود علی الحساب پرداختی

مبلغ پیش بینی سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت با فرض انجام با رشد ۴۰ درصدی و عدم انجام افزایش سرمایه با رشد ۳۰ درصدی بر اساس برنامه های آتی جذب سپرده، از سال ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۴ به شرح جدول شماره ۱۹ می باشد:

جدول شماره ۱۹. پیش بینی سپرده های سرمایه گذاری (میلیون ریال)

شرح سال	۱۴۰۰		۱۴۰۱		۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۴	
	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه
کوتاه مدت	۶۱۷,۸۳۷,۲۴۵	۵۷۳,۷۰۶,۰۱۳	۸۶۴,۹۷۲,۱۴۳	۷۴۵,۸۱۷,۸۱۷	۱,۲۱۰,۹۶۱,۰۰۱	۹۶۹,۵۶۳,۱۶۳	۱,۶۹۵,۳۴۵,۴۰۱	۱,۲۶۰,۴۳۲,۱۱۱	۲,۳۷۳,۴۸۳,۵۶۱	۱,۶۳۸,۵۶۱,۷۴۵
بلند مدت	۱,۶۶۳,۲۱۴,۴۹۴	۱,۵۴۴,۴۱۳,۴۵۹	۲,۳۲۸,۵۰۰,۲۹۲	۲,۰۰۷,۷۳۷,۴۹۷	۳,۲۵۹,۹۰۰,۴۰۹	۲,۶۱۰,۰۵۸,۷۴۶	۴,۵۶۳,۸۶۰,۵۷۲	۳,۳۹۳,۰۷۶,۳۶۹	۶,۳۸۹,۴۰۴,۸۰۱	۴,۴۱۰,۹۹۹,۲۸۰
جمع	۲,۲۸۱,۰۵۱,۷۳۹	۲,۱۱۸,۱۱۹,۴۷۲	۳,۱۹۳,۴۷۲,۴۳۵	۲,۷۵۳,۵۵۵,۳۱۴	۴,۴۷۰,۸۶۱,۴۰۹	۳,۵۷۹,۶۲۱,۹۰۸	۶,۲۵۹,۲۰۵,۹۷۳	۴,۶۵۳,۵۰۸,۴۸۱	۸,۷۶۲,۸۸۸,۳۶۲	۶,۰۴۹,۵۶۱,۰۲۵

مبلغ پیش بینی سود سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه مطابق رشد سپرده ها و نرخ موثر میانگین سال های گذشته از سال ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۴ به شرح جدول شماره ۲۰ می باشد:

جدول شماره ۲۰. پیش بینی سود سپرده های سرمایه گذاری (میلیون ریال)

شرح سال	۱۴۰۰		۱۴۰۱		۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۴	
	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه
کوتاه مدت	(۲۶,۴۹۵,۷۵۶)	(۲۵,۳۹۱,۷۶۶)	(۳۷,۰۹۴,۰۵۸)	(۳۳,۰۰۹,۲۹۶)	(۵۱,۹۳۱,۶۸۱)	(۴۲,۹۱۲,۰۸۴)	(۷۲,۷۰۴,۳۵۳)	(۵۵,۷۸۵,۷۰۹)	(۱۰۱,۷۸۶,۰۹۵)	(۷۲,۵۳۱,۴۲۲)
بلند مدت	(۱۸۸,۵۷۴,۸۳۷)	(۱۶۸,۰۳۷,۹۲۰)	(۲۶۴,۰۰۴,۷۷۲)	(۲۱۸,۴۴۹,۲۹۷)	(۳۶۹,۶۰۶,۶۸۰)	(۲۸۳,۹۸۴,۰۸۵)	(۵۱۷,۴۴۹,۳۵۳)	(۳۶۹,۱۷۹,۳۱۱)	(۷۲۴,۴۲۹,۰۹۴)	(۴۳۹,۵۴۲,۳۵۵)
جمع	(۲۱۵,۰۷۰,۵۹۳)	(۱۹۳,۴۲۹,۶۸۶)	(۳۰۱,۰۹۸,۸۳۰)	(۲۵۱,۴۵۸,۵۹۲)	(۴۲۱,۵۳۸,۳۶۱)	(۳۲۶,۸۹۶,۱۷۰)	(۵۹۰,۱۵۳,۷۰۶)	(۴۲۴,۹۶۵,۰۲۱)	(۸۲۶,۲۱۵,۱۸۸)	(۵۱۲,۰۶۳,۷۷۸)



○ درآمد کارمزد:

با توجه به گسترش فعالیت های بانک بالاخص در حوزه تسهیلات پس از افزایش سرمایه، درآمد پیش بینی شده کارمزد دریافتی در حالت انجام با رشد ۵۰ درصدی نسبت به سال قبل و در حالت عدم با رشد ۳۰ درصدی بر اساس روند سال گذشته مطابق جدول شماره ۲۱ محاسبه گردیده است.

جدول شماره ۲۱. پیش بینی درآمد کارمزد (میلیون ریال)

عنوان	۱۴۰۰		۱۴۰۱		۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۴	
	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه
کارمزد دریافتی اعتبارات اسنادی	۳۰,۶۱,۲۸۴	۲,۶۵۳,۱۱۳	۴,۵۹۱,۹۲۶	۳,۴۴۹,۰۴۷	۶,۸۸۷,۸۸۹	۴,۴۸۳,۷۶۱	۱۰,۳۳۱,۸۳۴	۵,۸۲۸,۸۸۹	۱۵,۴۹۷,۷۵۰	۷,۵۷۷,۵۵۵
کارمزد صدور ضمانتنامه	۷,۶۷۰,۵۶۱	۶,۶۴۷,۸۱۹	۱۱,۵۰۵,۸۴۱	۸,۶۴۲,۱۶۵	۱۷,۲۵۸,۷۶۱	۱۱,۲۳۴,۸۱۴	۲۵,۸۸۸,۱۴۲	۱۴,۶۰۵,۲۵۹	۳۸,۸۳۲,۲۱۳	۱۸,۹۸۶,۸۳۶
سایر کارمزد	۱۵,۴۴۳,۲۸۶	۱۲,۸۶۹,۴۰۵	۲۳,۱۶۴,۹۲۹	۱۶,۰۸۶,۷۵۶	۳۴,۷۴۷,۳۹۴	۲۰,۱۰۸,۴۴۵	۵۲,۱۲۱,۰۹۰	۲۵,۱۳۵,۵۵۷	۷۸,۱۸۱,۶۳۵	۳۱,۴۱۹,۴۴۶
جمع	۲۶,۱۷۵,۱۳۱	۲۲,۱۷۰,۳۳۷	۳۹,۲۶۲,۶۹۶	۲۸,۱۷۷,۹۶۸	۵۸,۸۹۴,۰۴۴	۳۵,۸۲۷,۰۲۰	۸۸,۳۴۱,۰۶۵	۴۵,۵۶۹,۷۰۴	۱۳۲,۵۱۱,۵۹۸	۵۷,۹۸۳,۸۳۷

○ هزینه کارمزد:

هزینه کارمزد بر اساس روند سال گذشته با رشد ۲۰ درصدی به شرح جدول شماره ۲۲ پیش بینی گردیده است.

جدول شماره ۲۲. پیش بینی هزینه کارمزد (میلیون ریال)

عنوان	۱۴۰۰		۱۴۰۱		۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۴	
	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه
کارمزد پرداختی به شتاب	(۳,۴۴۸,۸۳۵)	(۳,۱۸۳,۵۴۰)	(۴,۴۸۳,۴۸۶)	(۳,۸۲۰,۲۴۸)	(۵,۸۲۸,۵۳۱)	(۴,۵۸۴,۲۹۸)	(۷,۵۷۷,۰۹۰)	(۵,۵۰۱,۱۵۷)	(۹,۸۵۰,۲۱۸)	(۶,۶۰۱,۳۸۹)
کارمزد خدمات بانکی	(۴۱,۶۳۹)	(۳۸,۴۳۶)	(۵۴,۱۳۱)	(۴۶,۱۲۳)	(۷۰,۳۷۰)	(۵۵,۳۴۸)	(۹۱,۴۸۱)	(۶۶,۴۱۷)	(۱۱۸,۹۲۵)	(۷۹,۷۰۱)
کارمزد پرداختی به کارگزاران	(۱۰۰,۴۳۴)	(۹۲۷,۰۶۸)	(۱,۳۰۵,۶۲۱)	(۱,۱۱۲,۴۸۲)	(۱,۶۹۷,۳۰۸)	(۱,۳۳۴,۹۷۸)	(۲,۲۰۶,۵۰۰)	(۱,۶۰۱,۹۷۴)	(۲,۸۶۸,۴۵۰)	(۱,۹۲۲,۳۶۹)
جمع	(۴,۴۹۴,۷۹۸)	(۴,۱۴۹,۰۴۴)	(۵,۸۴۳,۲۳۸)	(۴,۹۷۸,۸۵۳)	(۷,۵۹۶,۲۰۹)	(۵,۹۷۴,۶۲۴)	(۹,۸۷۵,۰۷۱)	(۷,۱۶۹,۵۴۹)	(۱۲,۸۳۷,۵۹۳)	(۸,۶۰۳,۴۵۸)





○ درآمد سرمایه گذاری ها

درآمد سرمایه گذاری ها در حالت انجام با رشد ۵۰ درصدی و در حالت عدم انجام با رشد ۲۰ درصدی بر اساس برنامه ها و اهداف آتی بانک مطابق جدول شماره ۲۳ پیش بینی گردیده است.

جدول شماره ۲۳. درآمد سرمایه گذاری ها (میلیون ریال)

۱۴۰۴		۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۱		۱۴۰۰		عنوان
عدم انجام	انجام	عدم انجام	انجام	عدم انجام	انجام	عدم انجام	انجام	عدم انجام	انجام	
افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	
۶,۹۵۲,۵۴۳	۱۳,۵۷۹,۱۸۵	۵,۷۹۳,۷۸۶	۱۱,۳۱۵,۹۸۸	۴,۸۲۸,۱۵۵	۹,۴۲۹,۹۹۰	۴,۰۲۳,۴۶۲	۶,۲۸۶,۶۶۰	۳,۳۵۲,۸۸۵	۴,۱۹۱,۱۰۷	درآمد سرمایه گذاری ها

○ نتیجه مبادلات ارزی

نتیجه مبادلات ارزی در حالت انجام افزایش سرمایه با توجه به امکان رشد فعالیت های ارزی تسهیلاتی با رشد ۲۰ درصدی و در حالت عدم افزایش سرمایه با رشد ۵ درصدی با توجه به روال سال های گذشته و پیش بینی وضعیت آتی اقتصادی کشور، مطابق جدول شماره ۲۴ پیش بینی گردیده است.

جدول شماره ۲۴. نتیجه مبادلات ارزی (میلیون ریال)

۱۴۰۴		۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۱		۱۴۰۰		عنوان
عدم انجام	انجام	عدم انجام	انجام	عدم انجام	انجام	عدم انجام	انجام	عدم انجام	انجام	
افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	
۲۰,۴۲۰,۵۰۵	۳۴,۸۳۶,۴۸۰	۱۹,۴۴۸,۱۰۰	۲۹,۰۳۰,۴۰۰	۱۸,۵۲۲,۰۰۰	۲۴,۱۹۲,۰۰۰	۱۷,۶۴۰,۰۰۰	۲۰,۱۶۰,۰۰۰	۱۶,۸۰۰,۰۰۰	۱۶,۸۰۰,۰۰۰	نتیجه مبادلات ارزی



○ سایر درآمدها:

سایر درآمدها در حالت انجام افزایش سرمایه به دلیل رشد و توسعه فعالیت ها و محصولات بانک با رشد ۵۰ درصدی و در حالت عدم انجام با رشد ۱۰ درصدی بر اساس روند سالهای گذشته و برنامه های آتی بانک، مطابق جدول شماره ۲۵ پیش بینی گردیده است.

جدول شماره ۲۵. پیش بینی سایر درآمدها (میلیون ریال)

عنوان	۱۴۰۰		۱۴۰۱		۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۴	
	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه
سایر درآمدها	۱۳,۵۷۴,۱۸۴	۹,۹۵۴,۴۰۲	۲۰,۳۶۱,۲۷۶	۱۰,۹۴۹,۸۴۲	۳۰,۵۴۱,۹۱۴	۱۲,۰۴۴,۸۲۶	۴۵,۸۱۲,۸۷۱	۱۳,۲۴۹,۳۰۹	۶۸,۷۱۹,۳۰۷	۱۴,۵۷۴,۲۳۹

○ هزینه های همکاران، هزینه های اداری و هزینه استهلاک:

هزینه های همکاران و هزینه های اداری و عمومی با رشد ۳۰ درصدی به شرح جدول شماره ۲۶ پیش بینی گردیده است.

جدول شماره ۲۶. پیش بینی هزینه ها (میلیون ریال)

عنوان	۱۴۰۰		۱۴۰۱		۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۴	
	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه
هزینه های همکاران	(۱۲,۹۳۵,۶۵۹)	(۱۲,۹۳۵,۶۵۹)	(۱۶,۸۱۶,۳۵۷)	(۱۶,۸۱۶,۳۵۷)	(۲۱,۸۶۱,۲۶۴)	(۲۱,۸۶۱,۲۶۴)	(۲۸,۴۱۹,۶۴۳)	(۲۸,۴۱۹,۶۴۳)	(۳۶,۹۴۵,۵۳۶)	(۳۶,۹۴۵,۵۳۶)
هزینه های اداری و عمومی	(۱۲,۶۱۲,۹۹۵)	(۱۲,۶۱۲,۹۹۵)	(۱۶,۳۹۶,۸۹۴)	(۱۶,۳۹۶,۸۹۴)	(۲۱,۳۱۵,۹۶۲)	(۲۱,۳۱۵,۹۶۲)	(۲۷,۷۱۰,۷۵۰)	(۲۷,۷۱۰,۷۵۰)	(۳۶,۰۲۳,۹۷۶)	(۳۶,۰۲۳,۹۷۶)
هزینه استهلاک	(۲,۲۹۳,۰۶۲)	(۲,۲۹۳,۰۶۲)	(۲,۵۲۲,۳۶۸)	(۲,۵۲۲,۳۶۸)	(۲,۷۷۴,۶۰۵)	(۲,۷۷۴,۶۰۵)	(۳,۰۵۲,۰۶۶)	(۳,۰۵۲,۰۶۶)	(۳,۳۵۷,۲۷۲)	(۳,۳۵۷,۲۷۲)





○ هزینه مطالبات مشکوک الوصول:

ذخیره عمومی بر مبنای ۱,۵ درصد تسهیلات جاری و ذخیره اختصاصی بر مبنای درصدهای اعلامی بانک مرکزی هر طبقه تسهیلاتی محاسبه گردیده است. لازم به ذکر است که به صورت احتیاطی نظر حسابرس بانک و بانک مرکزی ج.ا.ا. تخمین زده شده و در محاسبات اعمال گردیده است. در حالت انجام افزایش سرمایه با توجه به افزایش حجم فعالیت های تسهیلاتی بانک رشد ۴۰ درصدی و در حالت عدم افزایش سرمایه رشد ۳۰ درصدی در ذخیره م.م. اعمال گردیده است. هم چنین هزینه مطالبات مشکوک الوصول بر مبنای مابه التفاوت ذخایر محاسبه شده هر سال و روند سال های گذشته، مطابق جدول شماره ۲۷ پیش بینی گردیده است.

جدول شماره ۲۷. پیش بینی هزینه مطالبات مشکوک الوصول (میلیون ریال)

عنوان	۱۴۰۰		۱۴۰۱		۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۴	
	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه
ذخیره عمومی م.م.	(۳۸,۵۸۲,۶۱۰)	(۵۰,۹۸۶,۴۱۳)	(۵۶,۰۷۲,۱۳۲)	(۷۱,۳۸۶,۵۷۴)	(۸۰,۵۵۷,۴۶۳)	(۹۷,۹۰۶,۷۸۳)	(۱۱۴,۸۳۶,۹۲۶)	(۱۳۲,۳۸۳,۰۵۵)	(۱۶۲,۸۲۸,۱۷۵)	(۱۷۷,۲۰۲,۲۰۸)
ذخیره اختصاصی م.م.	(۱۲۶,۱۱۸,۲۶۷)	(۱۰۹,۹۰۵,۳۳۰)	(۱۸۳,۲۸۷,۷۵۹)	(۱۵۳,۸۷۹,۵۲۴)	(۲۶۳,۳۲۵,۰۴۹)	(۲۱۱,۰۴۵,۹۷۵)	(۳۷۵,۳۷۷,۲۵۴)	(۲۸۵,۳۶۲,۳۶۲)	(۵۳۲,۲۵۰,۳۴۱)	(۳۸۱,۹۷۳,۶۶۶)
جمع ذخایر	(۱۶۴,۷۰۰,۸۷۷)	(۱۶۰,۸۹۱,۷۴۳)	(۲۳۹,۳۵۹,۸۹۱)	(۲۲۵,۲۶۶,۰۹۸)	(۳۴۳,۸۸۲,۵۱۲)	(۳۰۸,۹۵۲,۷۵۸)	(۴۹۰,۲۱۴,۱۸۰)	(۴۱۷,۷۴۵,۴۱۷)	(۶۹۵,۰۷۸,۵۱۷)	(۵۵۹,۱۷۵,۸۷۴)
هزینه م.م.	(۵۳,۳۲۷,۸۶۸)	(۴۹,۵۱۸,۷۳۴)	(۷۴,۶۵۹,۰۱۵)	(۶۴,۳۷۴,۳۵۴)	(۱۰۴,۵۲۲,۶۲۰)	(۸۳,۶۸۶,۶۶۱)	(۱۴۶,۳۳۱,۶۶۹)	(۱۰۸,۷۹۲,۶۵۹)	(۲۰۴,۸۶۴,۳۳۶)	(۱۴۱,۴۳۰,۴۵۷)

○ مالیات بر درآمد:

محاسبه مالیات بر درآمد بانک مطابق قوانین و روال سال های گذشته و در نظر گرفتن معافیت های مالیاتی و اعمال ذخایر موردنظر طبق اظهارنظر حسابرس محترم طی سال های متوالی انجام پذیرفته است.

عنوان	۱۴۰۰		۱۴۰۱		۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۴	
	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه
مالیات بر درآمد	(۳۹,۰۴۴,۵۸۲)	(۲۳,۳۷۰,۰۳۲)	(۶۱,۷۱۵,۴۴۳)	(۱۹,۵۹۷,۱۹۰)	(۹۶,۷۵۹,۱۰۱)	(۱۷۰,۹۹۰,۲۳۳)	(۱۳۸,۰۰۵,۸۳۶)	(۱۲,۲۵۶,۳۳۴)	(۱۹۷,۰۲۰,۵۲۳)	(۱۲,۱۳۲,۰۲۵)



۲-۵- نتایج کلیدی پس از افزایش سرمایه

اقدام کلیدی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه مطابق جدول شماره ۲۸ می باشد.

جدول شماره ۲۸. پیش بینی اقدام کلیدی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه (میلیون ریال)

۱۴۰۴		۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۱		۱۴۰۰		عنوان
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	
۶۱۴,۲۷۰,۵۵۵	۸۸۹,۷۸۰,۹۷۴	۴۷۲,۵۱۵,۸۱۲	۶۳۵,۵۵۷,۸۳۸	۳۶۳,۴۷۳,۷۰۱	۴۵۳,۹۶۹,۸۸۴	۲۷۹,۵۹۵,۱۵۵	۳۲۴,۲۶۴,۲۰۳	۲۱۵,۰۷۳,۱۹۶	۲۳۱,۶۱۷,۲۸۸	سپرده های مشتریان
۶,۰۴۹,۵۶۱,۰۲۵	۸,۷۶۲,۸۸۸,۳۶۲	۴,۶۵۳,۵۰۸,۴۸۱	۶,۲۵۹,۲۰۵,۹۷۳	۳,۵۷۹,۶۲۱,۹۰۸	۴,۴۷۰,۸۶۱,۴۰۹	۲,۷۵۳,۵۵۵,۳۱۴	۳,۱۹۳,۴۷۲,۴۳۵	۲,۱۱۸,۱۱۹,۴۷۲	۲,۲۸۱,۰۵۱,۷۳۹	سپرده های مدت دار
۶۵,۷۱۸,۰۶۳	۹۵,۱۹۳,۶۹۲	۵۰,۵۵۲,۳۵۶	۶۷,۹۹۵,۴۹۴	۳۸,۸۸۶,۴۲۸	۴۸,۵۶۸,۲۱۰	۲۹,۹۱۲,۶۳۷	۳۴,۶۹۱,۵۷۹	۲۳,۰۰۹,۷۲۱	۲۴,۷۷۹,۶۹۹	سود پرداختنی به سپرده ها
(۵۱۲,۰۶۳,۷۷۸)	(۸۲۶,۲۱۵,۱۸۸)	(۴۲۴,۹۶۵,۰۲۱)	(۵۹۰,۱۵۳,۷۰۶)	(۳۲۶,۸۹۶,۱۷۰)	(۴۲۱,۵۳۸,۳۶۱)	(۲۵۱,۴۵۸,۵۹۲)	(۳۰۱,۰۹۸,۸۳۰)	(۱۹۳,۴۲۹,۶۸۶)	(۲۱۵,۰۷۰,۵۹۳)	سود پرداختنی به سپرده ها
۴,۷۲۴,۸۵۱,۰۷۷	۱۰,۸۲۱,۴۷۳,۸۲۰	۳,۹۳۷,۳۷۵,۸۹۷	۷,۷۲۹,۶۲۴,۱۵۷	۳,۲۸۱,۱۴۶,۵۸۱	۵,۵۲۱,۱۶۰,۱۱۲	۲,۷۳۴,۲۸۸,۸۱۸	۳,۹۴۳,۶۸۵,۷۹۵	۲,۲۷۸,۵۷۴,۰۱۵	۲,۶۲۹,۱۲۳,۸۶۳	خالص تسهیلات اعطایی
۶۷۵,۳۶۹,۸۷۳	۱,۷۸۳,۱۱۸,۱۴۱	۵۵۷,۵۱۰,۷۸۸	۱,۲۷۲,۶۸۳,۸۹۲	۴۶۰,۲۶۷,۰۵۶	۹۰۸,۰۸۷,۹۹۹	۳۷۹,۹۷۸,۴۳۷	۶۱۸,۳۳۷,۵۶۳	۳۲۸,۰۴۱,۹۹۸	۴۲۰,۸۸۰,۳۱۵	درآمد تسهیلات
۶۵,۵۲۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۵,۵۲۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۵,۵۲۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۵,۵۲۰,۰۰۰	۲۲۶,۸۶۶,۸۷۱	۶۵,۵۲۰,۰۰۰	۱۶۱,۵۸۹,۹۰۱	سرمایه
۴۸,۵۲۸,۱۰۱	۷۸۸,۰۸۲,۰۹۳	۴۹,۰۲۵,۳۳۷	۵۵۲,۰۲۳,۳۴۵	۶۸,۳۹۶,۹۳۲	۳۸۷,۰۳۶,۴۰۴	۷۸,۳۸۸,۷۶۱	۲۴۶,۸۶۱,۷۷۱	۹۳,۴۸۰,۱۲۷	۱۵۶,۱۷۸,۳۲۷	سود خالص
۶۵,۵۲۰	۳۵۰,۰۰۰	۶۵,۵۲۰	۳۵۰,۰۰۰	۶۵,۵۲۰	۳۵۰,۰۰۰	۶۵,۵۲۰	۲۲۶,۸۶۷	۶۵,۵۲۰	۱۶۱,۵۹۰	تعداد سهم
۷۴۱	۲,۲۵۲	۷۴۸	۱,۵۷۷	۱,۰۴۴	۱,۰۱۰	۱,۱۹۶	۱,۰۸۸	۱,۴۲۷	۹۶۷	EPS



۲-۶- ارزش فعلی جریانات نقدی و دوره بازگشت سرمایه

ارزش فعلی جریانات نقدی ناشی از افزایش سرمایه به شرح جدول شماره ۲۹ ارایه گردیده است.

جدول شماره ۲۹. محاسبه ارزش فعلی جریانات نقدی افزایش سرمایه (میلیون ریال)

عنوان سال	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۴
سود خالص پس از افزایش سرمایه	۱۵۶,۱۷۸,۳۲۷	۲۴۶,۸۶۱,۷۷۱	۳۸۷,۰۳۶,۴۰۴	۵۵۲,۰۲۳,۳۴۵	۷۸۸,۰۸۲,۰۹۳
اضافه می شود: هزینه استهلاک	۲,۲۹۳,۰۶۲	۲,۵۲۲,۳۶۸	۲,۷۷۴,۶۰۵	۳,۰۵۲,۰۶۶	۳,۳۵۷,۲۷۲
جریانات نقدی پس از افزایش سرمایه	۱۵۸,۴۷۱,۳۸۹	۲۴۹,۳۸۴,۱۴۰	۳۸۹,۸۱۱,۰۱۰	۵۵۵,۰۷۵,۴۱۱	۷۹۱,۴۳۹,۳۶۶
سود خالص بدون افزایش سرمایه	۹۳,۴۸۰,۱۲۷	۷۸,۳۸۸,۷۶۱	۶۸,۳۹۶,۹۳۲	۴۹,۰۲۵,۳۳۷	۴۸,۵۲۸,۱۰۱
اضافه می شود: هزینه استهلاک	۲,۲۹۳,۰۶۲	۲,۵۲۲,۳۶۸	۲,۷۷۴,۶۰۵	۳,۰۵۲,۰۶۶	۳,۳۵۷,۲۷۲
جریانات نقدی بدون افزایش سرمایه	۹۵,۷۷۳,۱۸۹	۸۰,۹۱۱,۱۲۹	۷۱,۱۷۱,۵۳۷	۵۲,۰۷۷,۴۰۲	۵۱,۸۸۵,۳۷۴
مابه التفاوت جریانات نقدی	۶۲,۶۹۸,۲۰۰	۱۶۸,۴۷۳,۰۱۰	۳۱۸,۶۳۹,۴۷۲	۵۰۲,۹۹۸,۰۰۹	۷۳۹,۵۵۳,۹۹۲

۲-۷- شاخص اقتصادی طرح

نرخ بازده داخلی، دوره بازگشت سرمایه و خالص ارزش فعلی افزایش سرمایه به شرح جدول شماره ۳۰ ارایه گردیده است.

جدول شماره ۳۰. محاسبه بازده و دوره بازگشت سرمایه

عنوان	مبلغ / درصد
نرخ بازده داخلی (IRR) - میلیون ریال	۳۳٪
نرخ تنزیل (نرخ سود بدون ریسک) - درصد	۲۰٪
خالص ارزش فعلی (NPV) - میلیون ریال	۲۰۰,۰۹۳,۶۴۰
دوره بازگشت سرمایه - ماه	۲۶





۲-۸- پیشنهاد هیات مدیره:

با توجه به دلایل ارایه شده در خصوص لزوم انجام افزایش سرمایه به منظور بهبود میزان سودآوری سهامداران گرامی و همچنین حفظ و توسعه سهم بانک از بازار و فراهم آوردن زمینه گسترش فعالیت های بانکی و افزایش ضریب کفایت سرمایه و با عنایت به الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا. و همچنین بر اساس نتایج پیش بینی شده حاصل از اجرای افزایش سرمایه طی سال های آینده و اثرات مطلوب آن بر روی نسبت های مالی و ساختار سرمایه، تقاضا می گردد که مجمع محترم با افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۶۵,۵۲۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۵۰,۰۰۰ میلیارد ریال از محل سود انباشته (مشمول بر سود تسعیر ارز)، سایر اندوخته ها و مطالبات و آورده نقدی موافقت نمایند.





موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت

ایران مشهود (حسابداران رسمی)

(عضو جامعه حسابداران رسمی ایران)

(عضو انجمن حسابرسان داخلی ایران)

(عضو انجمن حسابداران خبره ایران)

معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار